



И.Б. Суркова

## **Комплект аннотированных материалов для участников Олимпиады по финансовой грамотности 2023/2024**

Москва, 2024

# Введение

Уважаемые участники Олимпиады по финансовой грамотности 2023/2024!

Аннотированный сборник материалов подготовлен, чтобы помочь вам сориентироваться в большом объеме литературы, освещающей разные аспекты предложенных тем.

Сборник содержит ссылки на документы, обзорные и аналитические материалы, статьи и мнения. Надеемся, что представленная в Сборнике литература облегчит вам поиски собственного пути исследования (и не только в рамках Олимпиады, но и в вашей дальнейшей профессиональной деятельности), даст возможность выработать и обосновать собственную позицию по поставленным перед вами вопросам. Верим, что Сборник станет стимулом самостоятельного поиска именно тех материалов, которые в наибольшей степени помогут вашему исследованию (при этом не забудьте, что любые использованные материалы должны быть указаны и сопровождаться корректной ссылкой на них в вашей аналитической записке).

Мы стремились наполнить Сборник материалами, отражающими разнообразие мнений и подходов к анализу содержащихся в вопросах проблем. И далеко не всегда составители Сборника, Организационный комитет и жюри разделяют мнения авторов этих материалов.

Мы стремились наполнить Сборник материалами, отражающими разнообразие мнений и подходов к анализу содержащихся в вопросах проблем. И далеко не всегда составители Сборника, Организационный комитет и жюри разделяют мнения авторов этих материалов.

Рассчитываем, что ваши работы пополнят имеющееся многообразие взглядов и идей!

Напоминаем, что вам необходимо продемонстрировать способность использовать основы экономических знаний в сфере финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, анализировать доступную информацию, вырабатывать позицию и аргументировать ее, а также интерпретировать полученные выводы и доносить их, в том числе посредством визуализации.

Желаем удачи!

Всероссийский конкурс посвящен одной из широко обсуждаемых в последние годы тем – вопросу объединения ресурсов потребителей для целей совместного потребления.

История знает множество случаев и форм такого объединения. Например, в 1844 г. 28 ткачей из Рочдейла (Англия), ощутив перспективу потери доходов в результате Промышленной революции и механизации текстильного производства, предвидя приближение нищеты и голода для своих семей, объединили свои ресурсы для покупки товаров по ценам ниже розничных и создали Рочдейльское общество равноправных пионеров. Общество закупало продукты питания и товары повседневного спроса по оптовым ценам, а затем продавало эти товары участникам общества. Участники общества сформулировали принципы кооперации и на сегодняшний день считающиеся образцовыми:

- добровольность участия в кооперативе;
- демократический характер управления и контроля (выборность и подотчётность членам кооператива всех его органов);
- одинаковые права членов кооперативов, независимо от паевых взносов (один член – один голос);
- продажа товаров по среднерыночным ценам и только за наличный расчёт;
- продажа только доброкачественных товаров, чистым весом и точной мерой;
- отчисление доли прибыли на повышение культурного уровня членов общества, постройку школ, читален, библиотек и т. п.;
- распределение основной части прибыли между членами кооператива по количеству приобретённых товаров и др.

Еще раньше, в середине XVIII века, в Соединенных Штатах зародилась индустрия взаимного страхования имущества – в 1752 г. Бенджамин Франклин основал Филадельфийское общество страхования домов от пожара. Компании взаимного страхования существуют и в настоящее время почти во всех странах мира.

В XIX веке стали создаваться кредитные кооперативы, целью которых было получение мелкими товаропроизводителями дешевого кредита. Впервые они получили распространение в Германии, а их опыт быстро оказался востребован и в других странах, включая Россию.

Сегодня известно понятие «совместная экономика», или «экономика совместного пользования» (sharing economy), одной из характерных черт которой является объединение предметов потребления, к которым потребители получают совместный доступ.

Несмотря на очевидные различия этих форм, их общие идеи оказываются очень близки, что позволило нам объединить таковые в единой теме. Тем не менее в информационных источниках и в научных работах каждая из этих форм рассматривается обособленно, Сборник будет следовать этой же логике. Однако вне зависимости от того, над какой темой вы работаете, уделите внимание источникам, предлагаемым и для других тем. Близость идей этих форм, возможно, подскажет вам интересные пути решения поставленных в заданиях вопросов.

# Из истории и теории кооперативного движения

**1. Корелин А.П. Кооперативное законодательство в России и западный опыт. Отечественная история. 1996. № 2. С. 180–189. <https://xn----7sbxcach3agmieaceq1th.xn--p1ai/archive/1996-2>**

Кооперативное движение, возникнув во второй четверти XIX в., вскоре становится одним из мощных факторов реформирования социально-экономических структур почти всех стран, вступивших на путь капиталистического развития. Постепенно охватив огромные массы населения, кооперация не только способствовала втягиванию их в свободные рыночные, товарно-денежные отношения, но и явилась средством экономической модернизации и социального структурирования гражданского общества. Анализ исторического опыта возникновения и деятельности кооперативных ассоциаций показывает, что в своем развитии это явление обычно проходит три основные стадии. Зарождение кооперативного движения связано с выработкой и распространением кооперативной идеи, которая, как правило, привносится в массы извне. Творцы и пропагандисты этой идеи (Р. Оуэн, Ш. Фурье, С. Сисмонди, У. Кинг, Ф. Бюше, Л. Блан, Ф. Лассаль, Н. Г. Чернышевский, Э. Пфейфер, Г. Шульц, Ф. Райфайзен и др.) руководствовались самыми различными целями – социалистическими планами переустройства общества, филантропическими побуждениями помощи малообеспеченным слоям населения, рационалистической философией либерализма, стремлением к социальному миру в утверждавшемся буржуазном обществе и т. п. На втором этапе, когда кооперативная идея начинает давать свои первые плоды в виде нарастающего кооперативного движения, в этот процесс вмешивается государство, стремясь правовыми нормами и административным воздействием канализировать его, поставить под свой надзор и контроль. Именно в это время появляются кооперативное законодательство, различные нормативные акты, регулирующие и регламентирующие деятельность ассоциаций и их организацию. Третий этап характеризуется массовым кооперативным движением, в полной мере приобретающим свои естественные, органические черты – самостоятельность, самодеятельность, независимость – и оказывающим все большее влияние на правительственную политику и законодательство.

**2. О.А. Безгина. Развитие кооперативного движения в дореволюционной России: историография вопроса. XX век и Россия: общество, реформы, революции. Электронный сборник. Вып. 3. Самара, 2015. <https://cyberleninka.ru/journal/n/hh-vek-i-rossiya-obschestvo-reformy-revolvutsii>**

Кооперативное движение России – уникальное явление социально экономической жизни конца XIX – начала XX в. Проблемы развития кооперативного движения в нашей стране получили широкое освещение в научной литературе. Написано большое количество

трудов, в которых рассмотрено развитие количественных и качественных составляющих кооперативного движения. На протяжении более чем вековой истории отечественная историография кооперативного движения проделала сложный путь, колебания которого определяли как качественные изменения в жизни российского общества, так и влияния политической конъюнктуры. Автор посвящает исследование изучению работ теоретиков кооперации, в том числе, вошедших в историю как классики кооперативной мысли. Среди них следует назвать В.Ф. Тотомианца, М.И. Туган-Барановского, С.Н. Прокоповича, М.Л. Хейсина, А.В. Меркулова и еще многих других, оставивших заметный след в общественном сознании. В этот же период в кооперативное движение пришли профессиональные экономисты, в числе которых были и такие выдающиеся, как А.В. Чаянов, Н.Д. Кондратьев, С.Л. Маслов. Многие из них являлись уже не только теоретиками, но и практиками кооперативного движения.

**3. «Шаг к разгосударствлению экономики»: российские политики и учёные — о принятии закона «О кооперации в СССР». Российские политики и учёные — о принятии закона «О кооперации в СССР»/С.Князев, Е. Комарова. /RT на русском. 26 мая 2023 г. <https://russian.rt.com/science/article/1151361-zakon-kooperaciya-sssr>**

Из публикации:

«35 лет назад был принят закон «О кооперации в СССР». Он официально закрепил право кооперативов заниматься любыми видами деятельности, кроме запрещённых в Советском Союзе. Кроме того, он обеспечил субъектам негосударственного сектора экономики серьёзные привилегии: низкое налогообложение и маленькие процентные ставки по банковским кредитам. RT обсудил с отечественными политиками, общественными деятелями и учёными, как принятие закона сказалось на советском обществе и экономике СССР. Они неоднозначно оценили роль закона о кооперации в истории. Одни связывают с ним возникновение в нашей стране полноценного предпринимательства, другие утверждают, что он оказал разрушительное воздействие на советскую экономику и привёл к криминализации общества».

**4. Палладина М.И., Воронина Н.П. Истоки возникновения кооперативной теории, кооперативов и развития кооперативного движения. Государство и право. 4/2014. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=21564740>**

В статье проведен историко-сравнительный анализ воззрений зарубежных и отечественных теоретиков и практиков кооперации на правовую природу и понятие кооперативов, их принципы, теоретические и практические юридические модели кооперации, имеющие значение и для современного развития российской и зарубежной кооперации.

*Обратите внимание: научная электронная библиотека [elibrary.ru](http://elibrary.ru) требует регистрации (но заметно расширяет возможности!). Регистрация бесплатна.*

**5. Е.В. Фролова, О.В. Рогач. Доверие как фактор развития кооперации в России.** <https://www.monitoringjournal.ru/index.php/monitoring/article/view/2405>

Из Аннотации: В статье исследуется связь между субъективными оценками роли доверия и развитием практик кооперации. Эмпирические данные представлены результатами всероссийского онлайн-опроса россиян, проведенного в мае и июне 2022 г. Делается вывод о готовности почти половины опрошенных респондентов к участию в кооперации, что, впрочем, не гарантирует реализацию оптимистического сценария развития кооперации в краткосрочной перспективе. Результаты исследования косвенно указывают на искаженное представление респондентов о сущности кооперативной деятельности, которая противопоставляется экономической выгоде и коммерческой успешности.

**6. Остросюжетный кооператив. Как создавали и душили потребительские общества в России. Журнал "Коммерсантъ Деньги". 02.02.2015.** <https://www.kommersant.ru/doc/2645153>

Как правило, потребкооперация ассоциируется со скучными райпо и заготконторами. На самом деле история кооперативного движения насыщена драматичными поворотами, иной раз почище чем в голливудских детективах. А в списке известных кооператоров значатся декабристы Пущин и Одоевский, маршал Семен Буденный, революционер Леонид Красин, полярник Отто Шмидт.

**7. И.И. Целовальникова. Правовые основы развития кооперативного движения в России в конце XIX — начале XX века. Гуманитарий: актуальные проблемы гуманитарной науки и образования. 4/2010 (12). С.87-94. Номер журнала можно скачать на архивной странице:** <https://jg.isi.mrsu.ru/%d0%b0%d1%80%d1%85%d0%b8%d0%b2-%d0%b2%d1%8b%d0%bf%d1%83%d1%81%d0%ba%d0%be%d0%b2-%d0%b6%d1%83%d1%80%d0%bd%d0%b0%d0%bb%d0%b0.html>

В статье рассматриваются особенности становления российского кооперативного законодательства в конце XIX — начале XX в., его развитие в годы Первой мировой войны и Февральской революции, а также политика правительства в отношении различных видов сельскохозяйственных кооперативов. На основе анализа нормативных источников, архивных материалов и данных периодической печати начала XX в. рассматриваются порядок открытия кооперативов, особенности их внутренней организации и взаимодействия с центральными и местными органами власти, источники финансирования и основные направления деятельности.

**8. Корелин А.П. Российская кооперация на рубеже веков: переломное десятилетие (1895-1904 гг.). Экономическая история: Ежегодник. 2004. — М.: РОССПЭН, 2004. — С. 183-242. Источник: <https://statehistory.ru/6103/Rossiyskaya-kooperatsiya-na-rubezhe-vekov-perelomnoe-desyatiletie--1895-1904-gg/>**

Статья рассматривает историю спада, кризиса и возрождения кооперативного движения в России на рубеже 19 и 20 веков. История во многом поучительна и может быть полезна для рассмотрения рисков и условий развития объединений потребителей. Очень много внимания в статье уделяется истории ссудо-сберегательных товариществ (сейчас известных как кредитные кооперативы).

**9. В.Г. Егоров ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ КООПЕРАЦИЯ: СОВРЕМЕННЫЙ МИРОВОЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ. ЛЕСНОЙ ВЕСТНИК 4/2015. <https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskaya-kooperatsiya-sovremennyy-mirovoy-opyt-razvitiya>**

Рассматриваются черты и направления развития современной потребительской кооперации, переживающей «ренессанс». Как показывают мировые социально-экономические тренды, потребительские общества не только не утратили значения, но, напротив, активно действуют во многих сферах общественной жизни, в том числе и тех, где функционирование иных форм организации является менее эффективным.

**10. Потребительские кооперативы: как не нарваться на мошенников.**

Проект Банка России «Финансовая культура» обращает внимание на некоторые риски, связанные с развитием потребительской кооперации: <https://fincult.info/article/potrebitelskie-kooperativy-kak-ne-narvatsya-na-moshennikov/>

**11. «Это было зашибись». 35 лет назад в СССР отменили запрет на бизнес. На чем первые кооператоры сколотили состояния?//Lenta.ru, 26 мая 2023 г. <https://lenta.ru/articles/2023/05/26/kooperatori/>**

Первые кооператоры СССР рассказали о бизнесе на дефиците и встречах с рэкетирами: 35 лет назад, 26 мая 1988 г., был принят закон «О кооперации в СССР». Впервые за 60 лет гражданам разрешили заниматься любыми незапрещенными видами предпринимательской деятельности. Тут же произошел бум кооперативного движения – кооперативы пользовались огромной популярностью у населения, потому что предлагали дефицитные товары и даже те услуги, которые еще не были знакомы простым советским людям. Почти моментально самые удачливые кооператоры добились немислимого по меркам эпохи обогащения. Правда, у многих чуть позже состояния съела инфляция, а кооперативы ушли в прошлое. Какой была кооперативная революция в СССР – «Ленте.ру» рассказали первые легальные советские бизнесмены.

# Современное законодательство

Обратите внимание, что информация о специальных законодательных актах, регулирующие отношения кредитной кооперации, обществ взаимного страхования содержится в следующих тематических разделах сборника.

## 1. Гражданский Кодекс Российской Федерации, Части 1 и 2.

Гражданский кодекс РФ определяет правовое положение участников гражданского оборота, основания возникновения и порядок осуществления вещных и интеллектуальных прав. Кроме того, здесь содержатся общие основы регулирования договорных и других отношений.

Часть первая ГК РФ содержит общие положения, нормы о праве собственности и других правах, а также общую часть обязательственного права. Текст доступен в правовых системах Гарант (<https://base.garant.ru/10164072/>) и КонсультантПлюс ([https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)).

Вторая часть посвящена отдельным видам обязательств (например, купля-продажа, аренда, наем жилого помещения, безвозмездное пользование, заем и кредит, хранение, страхование и др.). Текст также доступен в правовых системах Гарант (<https://base.garant.ru/10164072/>) и КонсультантПлюс ([https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/)).

## 2. Закон РФ "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации" от 19.06.1992 N 3085-1 (последняя редакция). <https://base.garant.ru/10105423/>

Закон определяет и закрепляет правовые, экономические и социальные основы деятельности потребительской кооперации, устанавливает принципы ее взаимоотношений с государством, защиты интересов пайщиков и обслуживаемого населения.

Потребительская кооперация в РФ определяется как совокупность добровольных обществ пайщиков, их объединений, действующих на основании уставов с целью удовлетворения своих потребностей в товарах и услугах за счет денежных и материальных взносов. Пайщиками потребительских обществ могут быть граждане, достигшие 16-летнего возраста, крестьянские, фермерские хозяйства, кооперативы и иные предприятия и организации.

Потребительская кооперация в интересах пайщиков осуществляет заготовительную, торговую, производственную, посредническую и иную деятельность, не запрещенную законодательством РФ и республик в составе РФ, всемерно содействует развитию



социально-бытовой инфраструктуры, ведет благотворительную деятельность, участвует в международном кооперативном движении.

Определены основные права и обязанности пайщиков.

Потребительское общество является юридическим лицом, высшим органом которого является общее собрание пайщиков (или уполномоченных), которое принимает устав, определяет размер вступительного и паевого взносов, избирает распорядительные и контрольные органы потребительского общества, заслушивает отчеты об их деятельности, устанавливает средства на их содержание, решает иные вопросы, отнесенные к его компетенции Законом и уставом общества. Имущество потребительских обществ принадлежит пайщикам на праве частной (общей долевой, общей совместной) собственности.

Закреплены основы взаимоотношений потребительских обществ и их союзов с государственными органами.

Рассмотрены вопросы доходов и налогообложения обществ, трудовых отношений и оплаты труда в них.

**3. Козлова Н. В., Филиппова С.Ю. Незаслуженно забытый? (К вопросу о правовом статусе производственного кооператива). Вестник Московского Университета. Серия 11. Право. 2018. № 6. с.34-43: <https://cyberleninka.ru/article/n/nezasluzhenno-zabytyy-k-voprosu-o-pravovom-statuse-proizvodstvennogo-kooperativa>**

Авторы статьи отвечают на вопрос, почему организационно-правовая форма производственного кооператива, получившая распространение в конце XX — начале XXI столетия, перестала быть востребованной на практике. По мнению авторов, причиной является сама модель кооперативной организации, в рамках которой правовое положение члена кооператива ухудшено по сравнению со статусом участника хозяйственного товарищества или общества без предоставления каких-либо финансовых, налоговых и иных преференций.

**4. Е.Г. Воробьева, Н.Н. Катайкина ЭВОЛЮЦИЯ ПРИНЦИПОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. Вестник Российского университета кооперации. 2017. № 3(29). <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-printsipov-deyatelnosti-kooperativnyh-organizatsiy>**

Российские теоретики постоянно и тщательно исследовали проблемы совершенствования кооперативных принципов и процесс их утверждения в качестве основополагающих для современной отечественной кооперации, опираясь на исторически проверенные «успехом» принципы кооперации рочдельской системы, которым впоследствии подражали, первоначально только в Англии, а позднее и на всем европейском и других континентах. Об их эволюции и возможности преломления к нынешним условиям российской действительности идет речь в данной статье.

**5. Горячкова Ю.М. «О необходимости принятия нового закона о кооперации». Социально-экономическое развитие сельских территорий: тренды кооперации. Сборник материалов Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, посвященной 190-летию потребительской кооперации России. Под редакцией Л.П. Наговициной. Новосибирск, 2021. <https://elibrary.ru/item.asp?id=48093575>**

В статье обосновывается необходимость разработки и принятия нового, единого закона о российской кооперации. Методологической основой работы являются формально-юридический, сравнительно-правовой, интерпретационный, аналитический, логические и иные методы исследования. Автор приходит к выводу, что новый закон о кооперации должен основываться на нормах Конституции РФ и действующего гражданского законодательства, определять место отечественной кооперации в современной социально-экономической жизни России на основе общепризнанных принципов кооперативного движения.

# Вопросы кредитной кооперации

## 1. Кредитные союзы. Теория и практика. Под общей редакцией Плахотной Д.Г. Учебное пособие. 2000 г. <https://www.econ.msu.ru/legends/dgp/>

Пособие представляет собой первое систематическое изложение опыта российских кредитных союзов (кредитных потребительских кооперативов граждан). В работе содержится также теоретический анализ и обобщение практики кредитных союзов – новой для современной России, но хорошо известной в мире формы самоорганизации и взаимопомощи людей.

## 2. Банк России. Тенденции на рынке кредитных потребительских кооперативов в 2023 г. <https://www.cbr.ru/analytics/microfinance/kpk/2023/>

Здесь можно ознакомиться со статистическими данными, характеризующими сегмент кредитной кооперации финансового рынка. По предложенной ссылке доступны также данные за 2021-2022 гг.

## 3. Общероссийское движение кредитной кооперации «Лига кредитных союзов». Официальный сайт <https://ligaks.ru/>

Основные знания о кредитной кооперации можно почерпнуть на официальном сайте Лиги в разделе «Движение кредитной кооперации» <https://ligaks.ru/credit-cooperation/movement>.

Здесь есть ссылки на статьи по следующей тематике:

- Что такое кредитный кооператив. Базовые знания о современных «кассах взаимопомощи»,
- Международные принципы кредитных союзов. В основе – философия сотрудничества, равенства, справедливости и взаимопомощи,
- Регулирование кредитной кооперации в России. Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность КПК,
- Современное международное движение кредитных союзов. О появлении и развитии Всемирного Совета Кредитных Союзов (WOCCU),
- людях и памятных датах движения кредитных кооперативов.

На исторической странице сайта рассказывается следующее:

- об основоположниках кооперативной философии – Роберте Оуэне, Шарле Фурье, Луи Блане;

- о создателях первых кредитных кооперативов в Германии и в Северной Америке – Германе Шульце, Фридрихе Вильгельме фон Райффайзене, Альфонсе Дежардэне.

Отдельный раздел посвящен истории российского движения кредитной кооперации, в том числе, кредитной кооперации в Уфимской губернии в конце XIX — начале XX вв., на Алтае, в Карелии, в Тобольской губернии.

Называются теоретики и практики кредитной кооперации в России: А.И. Васильчиков, братья Лугинины, П.А. Кропоткин, М.И. Туган-Барановский, А.В. Чаянов, Н.Д. Кондратьев, к работам которых вы можете обратиться самостоятельно.

Раздел Возрождение кредитной кооперации в России информирует об условиях нового развития кредитной кооперации в 1990-е годы и отмечает заслуги видных деятелей кооперативного движения А.А. Аузана и Д.Г. Плахотной.

Здесь также кратко рассказывается о первых кредитных союзах в России 1990-х годов, развитии законодательства о кредитной кооперации, структуре и органах регулирования кредитных кооперативов.

Кредитная кооперация в России регулируется специальными законами. Поэтому обратите внимание на законы, которым следует кредитный кооператив. Ссылки на основные законы есть на сайте «Лиги кредитных союзов» в разделе «Регулирование кредитной кооперации в России» (<https://ligaks.ru/credit-cooperation/legislation>). Кроме того, с законами можно ознакомиться в системах Гарант и КонсультантПлюс.

#### **4. Федеральный закон от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (с изменениями и дополнениями).**

Закон определяет новые основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов:

- дается определение организации, которая является кредитным кооперативом, а также понятие финансовой взаимопомощи,
- устанавливаются формы, в которых кредитный кооператив может привлекать денежные средства: договоры займа (с юридическими лицами) и договоры передачи личных сбережений (с физическими лицами),
- определяются условия предоставления займа кредитным кооперативом: договор займа, заключаемый между кооперативом и членом кооператива – заемщиком,
- устанавливает финансовые нормативы и ограничения деятельности кредитного кооператива для обеспечения его финансовой устойчивости,
- определяет порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитного кооператива, порядок приема в члены кооператива и прекращения такого членства,

- оговаривает особенности деятельности кредитных кооперативов, членами которых являются граждане.

Кроме того, закон регулирует вопросы создания и деятельности кредитного кооператива второго уровня (он объединяет не менее 5 кредитных кооперативов), союзов (ассоциаций) и саморегулируемых организаций кредитных кооперативов.

**5. Банк России. Официальный сайт. Разъяснения. Кредитные потребительские кооперативы. <https://www.cbr.ru/microfinance/explan/kpk/>**

На этой странице Банк России отвечает на вопросы и дает разъяснения о применении законодательства о кредитных потребительских кооперативах и их текущей деятельности, о механизмах и особенностях регулирования кредитных потребительских кооперативов.

**6. Банк России. Саморегулируемые организации и стандарты. <https://www.cbr.ru/microfinance/sro/#highlight=%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%B0%D0%BC%D0%B8%7C%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D1%85%7C%D0%BA%D0%BE%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D0%B2>**

На этой странице содержатся ссылки на базовые стандарты, действующие для кредитных кооперативов:

- Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива;
- Базовый стандарт совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке;
- Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов;
- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

**7. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (с изменениями и дополнениями)**

Закон регулирует отношения по предоставлению физическим лицам потребительского (то есть, не предназначенного для предпринимательских целей) кредита (займа) и касается всех финансовых организаций, которые профессионально занимаются потребительским кредитованием (т. е. выдают кредиты или займы хотя бы 4 раза в год). Из числа профессиональных кредиторов исключаются лишь работодатели, предоставляющие займы своим работникам.

В законе раскрывается право заемщика на получение подробной информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита (займа): приводится обширный перечень предоставляемой заемщику информации и устанавливаются правила ее предоставления. Закон вводит понятие полной стоимости займа, определяет порядок ее расчета и информирования заемщика о ее значении.

Закон также определяет условия договора потребительского кредита, порядок его заключения, исполнения и расторжения.

**8. Банк России. Развитие кредитной кооперации. Доклад для общественных консультаций. ЦБ РФ, 2017 г.**  
[https://www.cbr.ru/content/document/file/50692/consultation\\_paper\\_171003\\_01.pdf](https://www.cbr.ru/content/document/file/50692/consultation_paper_171003_01.pdf)

Доклад содержит следующие разделы:

- Кредитный кооператив как социальный институт финансовой взаимопомощи,
- Пайщик, или получатель финансовой услуги,
- Обеспечение финансовой устойчивости кредитной кооперации,
- Риски финансовой устойчивости кредитных кооперативов,
- Пропорциональный подход к регулированию кредитных кооперативов.

Основу исследования составляет анализ отчетных и информационных данных, а также данных, полученных в рамках ранее проведенных исследований как Банка России, так и Всемирного банка, и построение на их основе экспертных заключений, которые являются предложениями для обсуждения по существу вопросов, рассмотренных в докладе, и не могут рассматриваться как официальная позиция Банка России, нормативный документ, регламент, руководство к действию либо рекомендация для участников финансового рынка или иных лиц. В рамках Доклада предлагается рассматривать кредитную кооперацию в целом как совокупность кредитных кооперативов разных видов, таких как кредитные потребительские кооперативы, работающие в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, работающие в соответствии с Федеральным законом от 8.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», понимая их единую экономическую суть, направленную на удовлетворение финансовых потребностей своих членов, при необходимости делая акценты на их специфике.

**9. Кредиты на доверии/В. Брюков. Журнал Банковское обозрение. 01.02.2005.** <https://bosfera.ru/bo/kredity-na-doverii>

Коммерческие банки лишь в последние два-три года развили бурную деятельность на рынке потребительского кредитования. А между тем в этой нише уже давно и прочно

обосновались кредитные потребительские кооперативы граждан (КПКГ). Какова специфика этих кредитных учреждений и чем они отличаются от банков? С этими вопросами Журнал обратился к генеральному директору Лиги кредитных союзов Вадиму Калининичеву.

**10. Кривошапова С.В., Ветлугин Д.Д. Роль кредитных кооперативов на финансовом рынке России.** «Азимут научных исследований: экономика и управление». Научный электронный журнал. 2019. Т. 8. № 3(28). С. 109-112. <https://landraileiu.ru/%d0%b0%d1%80%d1%85%d0%b8%d0%b2/>

**11. Деревенский банкинг: как устроены кредитные кооперативы/А. Стогней. РБК. Финансы, 15 апр 2016.** <https://www.rbc.ru/finances/15/04/2016/570fc5129a7947b2cb004111>.

РБК разобрался, что представляют собой эти «кассы взаимопомощи» сегодня и стоит ли иметь с ними дело.

## **12. Официальный сайт Банк Райффайзен**

Раздел «История» рассказывает историю банков группы Raiffeisen Bank International, которая начиналась в середине XIX века с одного из первых кредитных кооперативов начинается. Для стран Германского союза это было время реформ, разрушения старых порядков, жестокой конкуренции. Перемены стали особенно болезненными для фермеров: на помощь государства рассчитывать не приходилось, а частные кредиторы просили слишком высокие проценты, разорительные для хозяйств. На помощь в этой борьбе пришел Фридрих Вильгельм Райффайзен. <https://www.raiffeisen.ru/about/history/>

**13. Банк России. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ НА РЫНКЕ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ. Доклад для общественных консультаций. Июль 2017 г.** [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50701/Consultation\\_Paper\\_170726.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50701/Consultation_Paper_170726.pdf)

По результатам анализа действующего в России компенсационного механизма на рынке кредитной кооперации было выявлено, что в настоящее время надлежащая защита сбережений пайщиков – физических лиц обеспечивается не в полной мере, ввиду чего крайне затруднительно должным образом предотвращать связанные с этим негативные последствия для потребителей финансовых услуг и отрасли в целом. Кроме того, на основе изучения существующего международного опыта было выявлено, что создание компенсационных систем положительно влияет на развитие соответствующего сегмента финансового рынка и способствует повышению доверия потребителей к нему. Таким образом, вопрос скорейшего совершенствования действующих на российском финансовом рынке систем гарантирования и создания таких систем там, где их пока нет, выходит на первый план. Целью доклада является определение подходов к совершенствованию действующей системы защиты сбережений членов кредитных потребительских кооперативов в России, которые будут соответствовать лучшему международному опыту, обеспечивать надежную защиту законных прав и интересов потребителей финансовых услуг, а также будут приемлемы для поставщиков финансовых услуг.



Доклад включает следующие разделы:

- Действующая система защиты сбережений членов кредитных потребительских кооперативов в России,
- Международный опыт создания компенсационных систем в сфере кредитной кооперации,
- Подходы к совершенствованию российской системы гарантирования сохранности личных сбережений в сфере кредитной кооперации.

**14. В.Меркулов, Ю.Погорелова Кредит за свой счет. Журнал "Коммерсантъ Деньги" 17.08.2009. <https://www.kommersant.ru/doc/1221607>**

В статье рассматриваются вопросы повышения надежности кредитных кооперативов для пайщиков. Из статьи: «Показатели системы кредитных кооперативов могли бы быть выше, если бы не их большое место – надежность. Действительно, до принятия нового закона ответственность кооператива перед своими пайщиками фактически никак не регламентировалась. На первых порах единственным нормативным актом, на который опирались в своей работе кредитные кооперативы, был Гражданский кодекс, который не запрещал "деятельность по объединению граждан". В 2001 г. закон "О кредитных потребительских кооперативах граждан" установил принципы деятельности этих организаций. Правда, организационно-правовая форма кооперативов оказалась несовершенна – под их вывеской стали появляться финансовые пирамиды. Ответственность директора кооператива, как и прежде, ограничивалась его честным словом, а возврат средств при банкротстве кооператива никто не гарантировал. Новый закон учел предыдущие ошибки и предусмотрел создание механизма защиты средств пайщиков в кредитных кооперативах».

**15. Зампред ЦБ: пик роста проблем с недобросовестностью кредитных кооперативов пройден. Р. Шпилевская, А. Жукова. ТАСС, 28 ноября 2019. <https://tass.ru/interviews/7216241>**

Заместитель Председателя Банка России Владимир Чистюхин рассказал в интервью ТАСС о том, как регулятор рассчитывает сделать рынок ломбардов и кредитной кооперации более прозрачным

**16. Ю. С. Эзрох. Кредитная кооперация в России: накопленные проблемы и пути их решения. Вестник Московского Университета. СЕР. 6. Экономика. 2018. № 1. С. 82-104. <https://elibrary.ru/item.asp?id=32658300>**

Цель работы – определение противоречий функционирования кредитных потребительских кооперативов (на микро- и макроуровне) и выработка практических мер по их разрешению. Выделены семь основных групп проблем: несбалансированная структура прав и обязанностей пайщиков кредитных кооперативов, недостаточный государственный надзор за деятельностью кредитных кооперативов, неустойчивость субъектного состава рынка кредитной кооперации, низкая степень защищенности вложенных средств в кредитные кооперативы, сверхнизкая открытость финансовой статистики кредитной кооперации, низкая прозрачность условий предоставления



финансовых услуг кредитными кооперативами, недостаточное внимание к стратегическому планированию и ведению научно-практических консультаций.

**17. Невлев В.В. Историческая рациональность организационно-правовых форм Российской кредитной кооперации. Журнал «Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Философия. Социология. Право» («НОМОТНЕТКА: Философия. Социология. Право») 2016. Том 35, N 3. <https://bsuedu.ru/nv/mag/03/archive/>**

Рассматриваются исторические этапы становления организационно-правовых форм кредитной потребительской кооперации. Проводится сравнительный анализ их взаимодействия в российском кредитном законодательстве конца XX – начала XXI веков.

**18. В.А. Лукашевич. Современное состояние законодательства, регулирующего деятельность кредитных союзов в мире. Журнал Экономика и банки. N 2 (2009). Полесский государственный университет (Республика Беларусь) <https://ojs.polessu.by/EB/issue/view/75>**

Целью данного исследования является анализ содержания законодательства о кредитных союзах различных стран мира в части нормативов их деятельности. Информационный источник работы – постоянно обновляемый справочник по международному законодательству кредитных союзов, изданный Всемирным советом Кредитных Союзов (WOCCU) в 2000 г. Данный информационный источник включает в себя свод законов более чем 100 стран и политических образований и разработанный WOCCU образец Закона о кредитных союзах, представляющий собой рекомендованный в качестве стандарта модуль, формулирующий структуру и основные условия законодательства о кредитных союзах.

Если вас заинтересует деятельность WOCCU –его официальные сайт находится по адресу: <https://www.woccu.org/>.

**19. Три коварных буквы. Чем опасны кредитные потребительские кооперативы/Е.Трегубова. АиФ. 22.10.2020. [https://aif.ru/money/mymoney/tri\\_kovarnyh\\_bukvy\\_chem\\_opasny\\_kreditnye\\_potrebitelskiye\\_kooperativy](https://aif.ru/money/mymoney/tri_kovarnyh_bukvy_chem_opasny_kreditnye_potrebitelskiye_kooperativy)**

АиФ.ru. вместе с экспертом проекта Минфина по финансовой грамотности Алексеем Родиным пытается разобраться в особенностях работы кредитных кооперативов и их подводных камнях.

# Об обществах взаимного страхования

1. Тимофей Бегров К истории взаимного страхования в России. Часть 1 (<https://www.insur-info.ru/history/exhibit/details/567/>) и Часть 2 (<https://www.insur-info.ru/history/exhibit/details/568/>)

Из публикации:

«Перед революцией в Российской империи насчитывалось 218 городских обществ взаимного от огня страхования, несколько десятков отраслевых и десятки земских и губернских обществ такого типа. Большинство из них производили свои операции локально, организуя деятельность по территориальному или отраслевому принципу, но некоторые взаимные страховщики имели представительства по всей империи. К началу XX века отрасль приобрела важное значение для экономики страны, а в ряде случаев являлась безальтернативным источником защиты имущественных интересов наименее обеспеченных слоёв населения – российского крестьянства и мелких городских собственников. Сегодня мы расскажем о предыстории возникновения страхования на принципах взаимности в нашей стране до появления соответствующего законодательства в 1860-х годах, что было обусловлено Великими реформами императора Александра II. В публикации мы рассмотрим путь, какой прошла отрасль с момента своего формально возникновения и до начала XX века».

2. Что такое взаимное страхование. Объясняем простыми словами. В. Ковригин. Секрет Фирмы. <https://secretmag.ru/enciklopediya/cto-takoe-vzaimnoe-strakhovanie-obyasnyаем-prostymi-slovami.htm>

3. Венедиктова С.К., Горбушина Н.Ю., Муравьев А.В. Взаимное страхование: его роль и необходимость развития на современном страховом рынке. Экономические науки, 2023, №2 (219). [https://ecsn.ru/wp-content/uploads/202302\\_165.pdf](https://ecsn.ru/wp-content/uploads/202302_165.pdf)

В статье анализируется формирование и развитие российского взаимного страхования. Характеризуется его роль в современной системе мирового рынка страховых услуг, а также объясняется важность дальнейшего развития взаимного страхования в России.

4. Лопаткин Д.С История развития взаимного страхования в России. //Финансы и кредит. т. 18, вып. 38, октябрь 2012. <https://cyberleninka.ru/article/n/istoriya-razvitiya-vzaimnogo-strahovaniya-v-rossii>

В статье отмечается, что страхование, как и собственность, обмен, рынок, является одной из древнейших категорий общественного производства. Осознанная человеком и обществом необходимость страховой защиты стимулировала появление страховых интересов, через которые стали формироваться определенные страховые отношения. Общественные потребности в страховой защите первоначально реализовывались в форме взаимного страхования.

**5. Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. N 286-ФЗ "О взаимном страховании" (с изменениями и дополнениями).**  
[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_72848/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72848/)

Закон принят в целях реализации статьи 968 ГК РФ ("Взаимное страхование") и определяет статус, принципы, ограничения и особенности деятельности некоммерческих обществ взаимного страхования, а также права и обязанности их участников. Общество имеет право на осуществление взаимного страхования с момента получения соответствующей лицензии.

**6. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).**  
[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/)

Закон регулирует отношения в области страхования между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями, организациями, отношения страховых организаций между собой, а также устанавливает основные принципы государственного регулирования страховой деятельности.

**7. Банк России. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела.**  
[https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/stat\\_ssd/2023\\_1/](https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2023_1/)

На странице содержатся статистические данные, характеризующие деятельность страховщиков, в том числе, обществ взаимного страхования. Обратите внимание, что данные по обществам взаимного страхования приведены в общем перечне страховщиков. Для облегчения поиска можно воспользоваться таблицей Сведения о числе членов общества взаимного страхования, где указаны как наименования обществ, так и их регистрационные номера. По предложенной ссылке доступны также данные за предыдущие годы.

**8. Е. М. Гунин, Р. Д. Бахышов. ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ. Вестник Кемеровского государственного университета (с до 17 февраля 2023 г. - Журнал СибСкрипт), 2015 № 4 (64) Т. 2. <https://cyberleninka.ru/article/n/ob-osobennostyah-pravovogo-polozheniya-i-devatelnosti-obschestv-vzaimnogo-strahovaniya>**

В статье показаны и проанализированы основные особенности правового статуса и деятельности обществ взаимного страхования как особой разновидности страховщиков. Общество взаимного страхования это одна из организационно-правовых форм страховой организации (юридического лица), которая осуществляет платное страхование за счет своих собственных средств, страхуя имущественные интересы членов общества.

**9. М. Н. Степанова. Правовые риски обществ взаимного страхования: понятие и особенности. Baikal Research Journal. Электронный научный журнал Байкальского государственного университета. 2017. Т. 8, № 3. <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-riski-obschestv-vzaimnogo-strahovaniya-ponyatie-i-osobennosti>**

Статья отмечает специфичность правовых рисков обществ взаимного страхования, доказывает необходимость выявления правовых рисков, присущих деятельности обществ взаимного страхования, исследуются их основные виды и факторы возникновения. Особое внимание в работе уделяется выявлению особенностей правовых рисков обществ взаимного страхования, даются рекомендации по минимизации наиболее актуальных из них.

**10. Давыдов И.И. Взаимное страхование – какую ответственность несут члены ОВС и почему оно не может обанкротиться.//Страхование сегодня. 26 мая 2020 г. <https://www.insur-info.ru/analysis/1389/>**

В статье Вице-президента Национальной ассоциации обществ взаимного страхования (НАВС) рассмотрены вопросы финансовой устойчивости обществ взаимного страхования (ОВС). Проведен анализ солидарного несения субсидиарной ответственности членами ОВС по его страховым обязательствам. Раскрыт практический механизм регулирования ответственности членов ОВС. Автор разъясняет, на чем базируется финансовая неустойчивость ОВС, как члены ОВС «солидарно несут субсидиарную ответственность» и почему понятия «солидарно» и «солидарная ответственность» не всегда одно и то же.

**11. Котенева. Застрахуй себя сам. Убьют ли общества взаимного страхования классических страховщиков? Banki.ru, 06.08.2020. <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10930716>**

По мнению автора, взаимное страхование может оказаться интересным не только крупному или малому бизнесу, но и физическим лицам. ОВС способны конкурировать с коммерческими страховщиками благодаря более низкой стоимости услуг: они проще в управлении, у них меньше расходы на ведение внутренних дел, более простой способ заключения договоров страхования. Хотя, при самом благоприятном раскладе, конкурентами коммерческим страховщикам ОВС не станут. При всех очевидных плюсах, доверие им придется завоевывать долго.

**12. А.П. Згонников. Правоотношения взаимного страхования в гражданском праве: понятие и структура. Научная сеть Современное право, N 12, 2015 г. <https://www.sovremennoepravo.ru/m/articles/view/%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BE%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F-%D0%B2%D0%B7%D0%B0%D0%B8%D0%BC%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE->**

**[%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F-%D0%B2-%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%B6%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%BC-%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B5-%D0%BF%D0%BE%D0%BD%D1%8F%D1%82%D0%B8%D0%B5-%D0%B8-%D1%81%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BA%D1%82%D1%83%D1%80%D0%B0](#)**

Из аннотации: На современном этапе развития страхового рынка в России происходит активный процесс осмысления идеи взаимного страхования, принципов его осуществления, формирования правовой основы организации и деятельности обществ взаимного страхования. Об этом красноречиво свидетельствует ряд появившихся в последнее десятилетие научных исследований по теории и практике взаимного страхования. Представлен авторский взгляд на проблему понятия и структуры правоотношения взаимного страхования в гражданском праве.

**13. Макаренко Е.А, Песоцкий А.Б. современная стратегия развития обществ взаимного страхования в России. Актуальные проблемы экономики и управления. Выпуск 3(31) 2021. <https://elibrary.ru/item.asp?id=46597042>**

В статье приведен анализ результатов деятельности обществ взаимного страхования в России за 2020 г. Рассмотрены основные риски и тенденции развития данного сегмента страхового рынка в условиях сокращения количества классических страховых обществ и снижения покупательской способности населения. Рассмотрена действующая бизнес-стратегия страхового общества и необходимость ее корректировки для защиты конкурентной позиции компании в отрасли. Сделаны предложения по снижению рисков и вероятности банкротств обществ взаимного страхования с точки зрения Центрального Банка Российской Федерации.

**14. Турбина К. Когда и кому нужны общества взаимного страхования//Современные страховые технологии. 13 Июля, 2020. <https://consult-cct.ru/me299>**

В статье рассматривается мировой и исторический опыт взаимного страхования.

**15. Масленникова Н.В. Реализация принципов микрострахования на примере деятельности обществ взаимного страхования. Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №3 (2016). <http://naukovedenie.ru/PDF/133E VN316.pdf>**

Из аннотации: Статья посвящена микрострахованию – относительно новому явлению в отечественной страховой науке и практике. Крупные мировые страховщики активно предлагают микростраховые продукты бедным людям во многих зарубежных странах. В целом, микрострахование имеет значительное сходство с традиционным страхованием, но существуют отличия в практических аспектах деятельности, прежде всего, в ценообразовании и дистрибуции. Данные отличия были обозначены автором путем выделения особых принципов микрострахования. К ним относятся: принцип минимизации нагрузки; выбор страхового риска по принципу наиболее актуального в условиях

игнорирования менее важных рисков; принцип взаимного доверия страхователей и страховщиков; принцип инновационности. Реализация данных принципов рассмотрена на примере деятельности обществ взаимного страхования. Согласно иностранному опыту, взаимное страхование может успешно применяться при предоставлении микростраховых услуг малоимущим гражданам. В статье рассмотрены основные преимущества взаимного страхования в сфере микрострахования, доказана возможность минимизации страховых тарифов, даны рекомендации по развитию деятельности обществ взаимного страхования и по организации дистрибуции микростраховых продуктов. Определено, что принципы микрострахования в полном объеме реализуются в рамках деятельности обществ взаимного страхования.

Две следующие публикации посвящены возможностям взаимного страхования в отдельных отраслях. Эти статьи полезны с точки зрения анализа возможностей и рисков взаимного страхования.

**16. Шафранов А. Общества взаимного страхования на рынке обязательного страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих как один из способов выхода из кризиса. *Zakon.ru*. 24.02.2022. [https://zakon.ru/blog/2022/02/24/obschestva\\_vzaimnogo\\_strahovaniya\\_na\\_rynke\\_obvyatel'nogo\\_strahovaniya\\_grazhdanskoj\\_otvetstvennosti\\_a](https://zakon.ru/blog/2022/02/24/obschestva_vzaimnogo_strahovaniya_na_rynke_obvyatel'nogo_strahovaniya_grazhdanskoj_otvetstvennosti_a)**

**17. Суйц В.П., Хорин А.Н., Бровкин А.В. Анализ преимуществ взаимного страхования и возможности его отраслевого применения в российской федерации: часть 1. Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 1А. С. 144-152. <http://publishing-vak.ru/file/archive-economy-2019-1/15-suits.pdf>**

**18. Суйц В.П., Хорин А.Н., Бровкин А.В. Анализ преимуществ взаимного страхования и возможности его отраслевого применения в Российской Федерации (часть 2). Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 3А. С. 255-263. <http://publishing-vak.ru/file/archive-economy-2019-3/27-suits-khorin-brovkin.pdf>**

Статья является публикацией результатов исследования преимуществ взаимного страхования и возможностей его использования в отраслях российской экономики. В работе показаны возможные трактовки термина «взаимное страхование». Далее подробно рассмотрены принципы и преимущества данного инструмента. Отмечено, что взаимное страхование будет наиболее эффективно именно для решения проблем конкретной отрасли. Если точнее – конкретной группы юридических лиц, объединенных общей сферой деятельности и, следовательно, подверженных одинаковым рисковому воздействию и испытывающих схожие проблемы. Публикация формирует необходимый фундамент для перехода к следующей части исследования, где будут рассмотрены возможности практического применения взаимного страхования в России, и в частности – в сфере туризма.

**19. Пылов.К.И. История возникновения взаимного страхования. Национальная ассоциация обществ взаимного страхования (НАВС), 2009. <https://navs.ru/istoriya-vzaimnogo-strakhovaniya>**

**20. Председатель Совета НАВС, к.ю.н., К.И. Пылов рассматривает сущностные черты взаимного страхования и вопросы его развития в современной России.**

**21. Бровкин А.В. Взаимное страхование – история зарождения и мирового развития, как актуальный научно-практический опыт для развития некоммерческих финансовых отношений в России. Российское предпринимательство. – 2017. – Том 18. – № 20. – С. 3019-3030. – doi: <https://1economic.ru/lib/38434>**

Из аннотации: В статье рассматривается мировой исторический опыт появления и основных этапов развития такого важного финансового инструмента как взаимное страхование. Представлены наиболее интересные для широкого круга читателя сведения из истории и современной практики реализации некоммерческого подхода к осуществлению страхования, применявшимся задолго до появления коммерческих страховщиков. Исследование основано на анализе данных представленных в отечественных и зарубежных источниках, ряд которых малоизвестны в России, с последующей систематизацией научных знаний для выстраивания единой картины развития взаимного страхования. Основная цель работы и ее научно-просветительская ценность заключаются в приращении знаний и информировании широкого круга читателей об истории и важных современных видах взаимного страхования, как актуального инструмента защиты от рисков. В результате проведения исследования был сформулирован ряд ключевых выводов: исторические и современные данные подтверждают распространенность и эффективность различных видов взаимного страхования; именно на базе взаимного страхования возникли многие современные системы обязательного страхования имущественных рисков и рисков ответственности, а также – пенсионного обеспечения; в России существует значительный потенциал развития финансовой сферы на основе взаимного страхования, особенно в части страхования имущественных рисков граждан и юридических лиц.



# Совместная экономика

Вопросы совместной экономики (или шеринга) только недавно стали предметом общего теоретического осмысления и обсуждения. В работах, посвященных этим вопросам, вы встретитесь с разными подходами и точками зрения.

**1. Левицкая А. Экономика в складчину – от общества собственников к обществу пользователей. GURU. Научно-популярный портал Российской экономической школы (РЭШ). 22.02.2023. <https://guru.nes.ru/ekonomicheskij-slovar/ekonomika-v-skladchinu-%E2%80%93-ot-obshhestva-sobstvennikov-k-obshhestvu-polzovatelej.html>**

В статье автор рассматривает основные черты совместной экономики и некоторые связанные с ней проблемы.

**2. Авдокушин Е.Ф., Кузнецова Е.Г. Шеринг как результат цифровизации сферы услуг. Поиск новой модели экономического развития. Вестник РГГУ: Серия «Экономика. Управление. Право». 2021. № 1. <https://economics.rsuh.ru/jour/issue/view/27>**

Из аннотации: В статье экономика совместного потребления рассматривается как часть экономики шеринга, способствующая формированию антиконсьюмеризма, с высокой степенью потребительской ответственности к окружающей среде, инклюзивности. Модель шеринга трактуется как симбиоз экономики совместного потребления и экономики совместного использования. Экономика совместного использования в сочетании с ЭСП дает трактовке шеринга необходимую теоретическую и практическую завершенность, комплексность, создает предпосылки для выдвижения шеринга в такой конфигурации, как новая модель экономического развития.

Идеи авторов продолжены в еще одной их статье:

**Авдокушин Е.Ф., Кузнецова Е.Г. Экосистемы шеринговой экономики. //Вестник РГГУ: Серия «Экономика. Управление. Право». 2021. № 4. <https://economics.rsuh.ru/jour/issue/view/29/showToc>**

В статье анализируются состояние и перспективы создания экосистем в модели шеринга – экономики совместного потребления (ЭСП) и использования (ЭСИ). Рассматриваются примеры зарубежного и российского опыта создания подобных экосистем. В статье дается критический анализ точек зрения зарубежных авторов на смешение принципов функционирования экономики шеринга и кооперационной, коллаборативной деятельности компаний.

**3. Кононкова Н.П., Михайленко Д.А. Экономика совместного потребления: основы рыночных отношений в новой экономической реальности. Вестник Московского Университета. Сер. 6. ЭКОНОМИКА. 2022. № 1.**



<https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomika-sovmestnogo-potrebleniya-osnovy-rynochnyh-otnosheniy-v-novoy-ekonomicheskoy-realnosti>

Из аннотации: В статье исследуются особенности поведенческой и бизнес-модели совместного потребления, а также ее влияние на рынок. Предметом исследования являются преобразования товарно-денежных отношений, происходящие в экономике шеринга. В ходе исследования было показано, что в основе экономики совместного потребления (ЭСП) лежит рационалистическая модель поведения индивида, который отказывается от владения избыточной собственностью в пользу временного доступа к благу с целью экономии ресурсов и максимизации полезности. Базовые принципы ЭСП (рациональность, эффективность, доходность, срочность и доверие), а также особенности взаимодействия ее участников накладывают отпечаток на товарно-денежные отношения, приводя к преобразованию рыночных основ: смене парадигмы частной собственности, смещению субъектных основ рынка, изменению стандартной схемы обмена, частичному снятию «провалов» рынка. Вызовы последних лет обеспечили реальную проверку шеринговой экономики на прочность, в ходе которой она показала высокие адаптационные способности, что позволяет позитивно смотреть на будущее новой модели потребления и открывает интересные области для исследования.

**4. Плотников В. А., Анисимова Я. А. Экономика совместного потребления: понятие, особенности, перспективы развития. Управленческое консультирование. № 1. 2023. <https://www.acjournal.ru/jour/issue/view/113/showToc>**

Из аннотации: Экономика совместного потребления – новая перспективная модель хозяйствования, пока еще недостаточно изученная в экономической литературе. Это требует уточнения ее сущности и анализа перспектив развития. Для этого авторами выявлены основные концепции экономики шеринга; привести количественные данные об объемах отраслей шеринга; выделены проблемные вопросы развития экономики совместного потребления. Установлено, что проникновение элементов экономики совместного потребления в различные отрасли происходит сегодня очень активно. Развитие экономики совместного потребления является эффективным направлением реализации политики устойчивого развития. Преимущества шеринга состоят в большей доступности, понятности, экономичности используемых форм взаимодействия, по сравнению с другими направлениями традиционного ведения хозяйственной деятельности. Влияние экономики совместного потребления обусловлено тем, что она создает импульс к развитию традиционных индустрий и меняет качество социально-экономического развития.

**5. Чернявская Е.Ю. Преимущества и эффективное развитие экономики совместного пользования в России. Журнал Форум. 3 (19). 2020. <https://elibrary.ru/item.asp?id=42805133>**

В статье определяются особенности развития экономики совместного потребления, анализируются причины развития, рассматриваются факторы, имеющие непосредственное влияние на данный феномен. Автор выделяет этапы развития "шеринг-экономики", а также характеризуют основные демографические показатели. В статье рассматриваются

основные отрасли, где реализуется данный тип экономики. Перечислены основные инструменты для скрининга пользователей и обеспечения финансовых гарантий.

**6. О.А., Лагвилава Н.Л. Развитие экономики совместного пользования (sharing economy) как новая форма потребительской кооперации в условиях цифровизации. RUSSIAN JOURNAL OF MANAGEMENT. Том 9 № 1, 2021. <https://rusjm.ru/ru/nauka/article/42561/view>**

Из аннотации: Потребительская кооперация как шеринговая экономика является некоторой альтернативной, нестандартной формой ведения бизнеса. Потребительская кооперация опирается на пайщиков, а цифровая экономика совместного потребления на своих потребителей, а именно на товары, бывших в употреблении, которые передаются (временно или навсегда) от одного потребителя, которому они больше не нужны, к другому, которому они требуются. Таким образом, экономика совместного потребления, как и потребительская кооперация, достаточно гибкая и может охватывать несколько сфер хозяйственной деятельности.

**7. Батова Н., Точицкая И. Экономика совместного потребления: мыльный пузырь или экономика будущего. BEROC Green Economy Policy Paper Series, PP no.12. Центр экономических исследований BEROC (Беларусь), 2020. <https://www.beroc.org/upload/iblock/69c/69ce569a8ae6513f26b7c599fb41df3c.pdf>**

В работе рассмотрены основные экономические, экологические и социальные факторы и необходимые условия для становления и развития экономики совместного потребления. Представлена классификация основных бизнес-моделей организации шеринговой экономики, как по принципам владения активами, так и по формам взаимоотношений участников. Систематизированы основные проблемы шеринговой экономики и направления ее регулирования. Выявлены тенденции и национальные особенности развития шеринговой экономики в Беларуси.

**8. Munger M. C. (2019). Tomorrow 3.0: Transaction Costs and the Sharing Economy (an excerpt). Journal of Economic Sociology, 20(5), 74-97. <https://demreview.hse.ru/index.php/ecsoc/article/view/10398>**

Журнал «Экономическая социология» публикует первую главу «Мир завтрашнего дня 3.0» (“The World of Tomorrow 3.0”) из книги, в которой автор описывает основные черты новой экономики, формирующейся, по его мнению, в результате свершения третьей великой экономической революции. Суть последней заключается в том, что на первый план выходят инновации с применением цифровых инструментов, которые делают возможным более интенсивное употребление товаров длительного пользования, сокращая при этом совокупное количество вещей, находящихся в обращении. В результате тот опыт людей оказывается важнее их обладания вещами; что должно кардинальным образом трансформировать идею собственности. По мнению Майкла Мангера, мы являемся свидетелями третьей экономической революции, признаки которой отчётливо прослеживаются в двух измерениях – в экономике совместного пользования и посреднической экономике. Хотя во многих экономических отраслях эти измерения

находятся пока на далёком расстоянии друг от друга, тем не менее там, где происходит их пересечение, это ведёт к расширению нового типа экономики. В своей книге автор выделяет следующие черты шеринг-экономики: предпринимательство направлено на сокращение, скорее, транзакционных издержек, нежели издержек производства, использование новых базовых программных средств; ведение деятельности с помощью интеллектуально портативного оборудования; соединение через Интернет. В свою очередь, возникновение посреднической экономики обусловлено умением продавать сокращения транзакционных издержек, что открывает возможности взаимовыгодного обмена, которые до этого даже не воспринимались как коммерческие.

**9. Henten, A., Windekilde, I. Transaction costs and the sharing economy. Conference Paper. 26th European Regional Conference of the International Telecommunications Society (ITS): "What Next for European Telecommunications?", Madrid, Spain, 24th-27th June, 2015.**  
<https://www.econstor.eu/bitstream/10419/127145/1/Henten-Winderkilde.pdf>

В статье рассматривается так называемая экономика совместного пользования с точки зрения отраслевой структуры. Поставленный вопрос касается того, насколько теория транзакционных издержек может быть использована для объяснения изменения индустриальных структур в прикладных областях, которыми занимаются интернет-платформы, и насколько другие теоретические основы могут быть полезны для понимания этих изменений. В заключении статьи предлагается теоретическая основа для анализа структурных последствий экономики совместного пользования, основанная на теориях многосторонних платформ, транзакционных издержек, замещения и дополнения.

**10. Головецкий Н.Я. Фундаментальные основы экономики совместного потребления. Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1. Экономика и управление. № 4 (23)' 2017.**  
<https://cyberleninka.ru/article/n/fundamentalnye-osnovy-ekonomiki-sovmestnogo-potrebleniya/viewer>

Из аннотации: Термин «совместное потребление» используется для описания экономической модели, основанной на коллективном использовании товаров и услуг, бартере и аренде вместо владения. От крупных торговых площадок, таких, как eBay и Amazon, к менее распространенным, таким, как система для обмена путешествиями (Airbnb) и каршеринг (Zipcar или RelayRides), совместное потребление переосмысливает не только то, что люди приобретают, но и то, как они это потребляют. Совместное потребление основано на идее, что иногда удобнее платить за временный доступ к продукту, чем владеть им. Сегодня самыми популярными сферами экономики совместного потребления являются каршеринг и сервисы аренды жилья.

**11. Е. Н. Лымарь. Экономика совместного потребления в современной России. Вестник Челябинского государственного университета. 2018. № 12 (422). Экономические науки. Вып. 63. С. 67—72. <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomika-sovmestnogo-potrebleniya-v-sovremennoy-rossii>**

Из аннотации: Новое понятие «экономика совместного потребления» (sharing-economy) приобретает все большую популярность в экономической среде. Актуальность обусловлена в первую очередь сменой экономической парадигмы в целом, а также неизбежными трансформациями социальных процессов. Экономика совместного потребления – экономическая модель, основанная на коллективном использовании товаров и услуг, обмене и аренде вместо владения. В настоящее время общество переходит от сверхпотребления к модели совместного потребления. Более того, совместное потребление становится основой бизнес-идей. Для изучения преимуществ, недостатков и особенностей экономики совместного потребления в России и других странах были применены такие методы научного исследования, как анализ и синтез. Выявлены такие особенности экономики совместного потребления, как наличие рисков участия в процессе «разделения», связанных, с одной стороны, с особенностями исторического развития российской экономики, а с другой – с национальным менталитетом.

**12. Передай другому: что такое экономика шеринга/Г. Макаренко. //РБК Тренды. Обновлено 09.03.2022. <https://trends.rbc.ru/trends/sharing/5e73fbc29a794707401b6532>**

Из материала: В последние годы набирает обороты экономическая модель совместного потребления – коллективное пользование товарами или услугами без обязательного владения. Это и есть «экономика шеринга» (от англ. share – делиться). Не лишая преимуществ обладания, такая модель сглаживает недостатки классического владения. Чего же тут нового? Институт аренды и совместного, поочередного владения существует не одно тысячелетие. Смокинги, затем первые автомобили, затем радиолы и пластинки к ним, наконец, трактора для колхозов – все могло сдаваться в краткосрочную аренду. Чем же отличается нынешний всплеск популярности такой экономической модели? Мы уходим от традиционного обмена «товар — деньги — товар». Поэтому шеринг-экономику стоит рассматривать как вектор, вокруг которого формируются и который сам формирует целый набор глобальных трендов. Это и «умный город» с развитием интеллектуальной транспортной и жилищной системы, и рациональное использование ресурсов, и ответственное потребление, и создание новых бизнес-моделей.

**13. Адактилос А.Д., Чаус М.С., Молдован А.А. ШЕРИНГОВАЯ ЭКОНОМИКА. Журнал Economics. 2018. <https://cyberleninka.ru/article/n/sheringovaya-ekonomika>**

Из аннотации: В статье рассматривается новая модель экономики под названием «шеринговая экономика» или иначе экономика совместного потребления, а именно: тенденции и драйверы ее развития как на зарубежном, так и на отечественном рынке, преимущества перед традиционной моделью. В статье представлены одни из самых популярных шеринг-площадок российского рынка, а также их некоторые характеристики.

Также мы рассматриваем две стороны этой модели: положительную, выраженную в сведении экологического кризиса к минимуму, и уменьшении потребления ограниченных в мире ресурсов, отрицательную в том, что данная модель строится на доверии людей друг другу, а как мы знаем, сейчас в мире этого не хватает.

**14. Экономика совместного потребления как точка роста. Елена Нестерова. ПМЭФ-2021. 28.05.2021. С. 58-59. <https://roscongress.org/materials/ekonomika-sovmestnogo-potrebleniya-kak-tochka-rosta/>**

Из материала: необходимо учитывать также риски и ограничения шеринг-экономики: возможные спорные вопросы при налогообложении, соблюдение эпидемиологических и санитарных нормативов, кибербезопасность и сохранность персональных данных. Таким образом, актуальной задачей становится государственное регулирование, устранение законодательных и налоговых пробелов, связанных с совместным потреблением, объемы которого, как уже очевидно, будут с каждым годом увеличиваться.

**15. Шеринговая экономика в России. Часть1. Перспективы для бизнеса. Блог [METHOD. Бизнес-консалтинг](#). 25 апр 2023. <https://vc.ru/u/1300923-metod-biznes-konsalting/676077-sheringovaya-ekonomika-v-rossii-chast1-perspektivy-dlya-biznesa#:~:text=%D0%A8%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B3%2D%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%B8%D0%BB%D0%B8%20%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BC%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE,%D0%BD>**

В материале блога рассматриваются история развития концепции совместного потребления и факторы формирования шеринговой экономики.

**16. Почему шеринг-экономика вырастет до \$335 млрд за ближайшие пять лет. Александра Авдеева. Ведомости, 13 февраля 2020. <https://www.vedomosti.ru/partner/articles/2020/02/13/822568-pochemu-shering-ekonomika>**

Статья описывает главные тренды, которые определяют развитие экономики совместного потребления сегодня: демографические изменения, стремление государств к регулированию шеринга, неоднородное развитие шеринговой экономики, развитие горизонтальных и вертикальных связей между участниками.

**17. Аюшеева И. З. Гражданско-правовые сообщества в условиях экономики совместного потребления. Актуальные проблемы российского права. — 2020. — Т. 15. — № 6. — С. 95—104. <https://aprp.msal.ru/jour/article/view/2038/1465>**

**18. Земскова Е.С. Шеринг как отражение ценностных ориентиров потребителя в цифровой экономике. Научный журнал НИУ ИТМО. Серия Экономика и экологический менеджмент No 3, 2019. [http://economics.ihbt.ifmo.ru/ru/article/19075/Sharing as a reflection of consumer values in the digital economy.htm](http://economics.ihbt.ifmo.ru/ru/article/19075/Sharing%20as%20a%20reflection%20of%20consumer%20values%20in%20the%20digital%20economy.htm)**

Цель работы состоит в описании особенностей потребительского поведения в цифровой экономике. На основе данных компаний, агрегирующих BigData, а также консалтинговых компаний, описано поведение потребителей в цифровой экономике. В качестве определяющего тренда потребительского поведения, отражающего трансформацию ценностей, названо совместное потребление (шеринг). Необходимым условием появления и популярности шеринга является не только развитие цифровой экономики с преобладанием выхода в интернет с мобильных устройств, но и удовлетворение таких важных для современного пользователя потребностей как скорость получения блага, доверие к данному благу, снижение стоимости потребляемых благ. Показано, что ценность шеринга создается в результате взаимодействия большого количества потребителей, генерирующих репутацию и доверие. В статье показано, что современное общество в качестве инструментов, снижающих транзакционные издержки использует рекомендательные сервисы, формирующие систему горизонтального доверия. В результате проведенного исследования названы факторы, содействующие популярности шеринга: технологические (высокое проникновение интернета, в том числе с мобильных устройств) социальные (смена ценностей, кризис вертикального доверия), экономические (рост неравенства, сокращение имущества среднего класса), экологические (рост популярности рециклинга).