

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ФГБОУ ВО «Югорский государственный университет»  
Высшая школа цифровой экономики  
Направление «Экономика»

Уральский федеральный округ

Аналитическая записка

По теме: «Кредиты и займы: вместе лучше?»

Команда «Квадрат равенства»

Выполнили студенты ЮГУ:

Аджиева Айгуль Отархановна, [adzhieva\\_03@mail.ru](mailto:adzhieva_03@mail.ru)

Вишневская Сиенна Константиновна, [siennavish@mail.ru](mailto:siennavish@mail.ru)

Семянникова Наталья Павловна, [natasha1230981@mail.ru](mailto:natasha1230981@mail.ru)

Янбаева Юлия Раиловна, [yanbayeva02@mail.ru](mailto:yanbayeva02@mail.ru)

Преподаватель-тренер:

Кандидат экономических наук, доцент Югорского государственного университета  
Хромцова Лина Сергеевна, [l\\_khromtsova@ugrasu.ru](mailto:l_khromtsova@ugrasu.ru)

г. Ханты – Мансийск

2024 г.

## Введение

В настоящее время кредитование пользуется большим спросом у граждан различных стран. Основными причинами, по которым люди берут кредит, являются: недостаток финансовых средств для приобретения дорогостоящих покупок (недвижимость, образование), покрытие неожиданных расходов (медицинские счета, убытки вследствие чрезвычайной ситуации), желание улучшить качество жизни (предметы роскоши, отпуск, улучшение жилищных условий) и необходимость в привлечении дополнительных ресурсов для создания или развития собственного бизнеса.

Согласно данным Банка России на 30 октября 2023 года общее число заемщиков составляет 47 миллионов человек. В основном растет число заемщиков, которые имеют три кредита и более (сейчас их 11,2 млн. человек). Это говорит о том, что рост кредитования сопровождается увеличением закредитованности граждан.<sup>1</sup>

В настоящее время кредит играет важную роль в развитии экономики страны, поскольку он решает многие проблемы, возникающие во всей экономической системе.

На макроуровне кредит выступает в качестве стимулятора экономического роста. С помощью предоставленных кредитов предприятия увеличивают производственные мощности, развивают масштабы производства и как следствие способствуют созданию новых рабочих мест. Всё вышесказанное в свою очередь приводит к увеличению производства и экономическому росту страны. Кроме того, кредиты также могут использоваться государством для финансирования крупных инфраструктурных проектов, что также способствует развитию экономики.

Кредитование на микроуровне позволяет людям и компаниям получить доступ к дополнительным финансовым ресурсам, которые приводят к увеличению потребительского спроса, а так же могут использоваться для финансирования проектов и расширения бизнеса.

На данный момент существует множество кредитных организаций, предоставляющих финансовые услуги физическим лицам и бизнесу. К ним относятся: сберегательные кассы, кооперативы, банки, микрофинансовые организации и другие.

---

<sup>1</sup> Количество граждан, имеющих кредиты и займы, выросло до 47 млн / [Электронный ресурс] // Банк России : [сайт]. — URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=17161> (дата обращения: 26.02.2024).

Целью аналитической записки является разбор кейса олимпиады по финансовой грамотности «Кредиты и займы: вместе лучше?», в рамках которого мы подробнее рассмотрим кредитный потребительский кооператив.

## Основная часть

**Вопрос 1 (для обеих команд):** Почему некоторые формы кооперации получили развитие (в том числе технологическое и институциональное), а другие – нет?

Для ответа на это вопрос стоит сначала разобраться с самим понятием «кооперация» и «кооператив».

Согласно Большой российской энциклопедии кооперация это - добровольная совместная деятельность партнёров, направленная на достижение экономических результатов.<sup>2</sup> Слово кооперация употребляется для определения совокупности всех существующих кооперативов или их части.

Кооператив - это форма организации экономической деятельности, в которой члены объединяются для совместного ведения бизнеса с целью достижения общих экономических, социальных или культурных целей. Члены кооператива владеют имуществом и управляют им в соответствии с принципами самоуправления и взаимопомощи. Кооперативы могут работать в различных отраслях экономики, таких как сельское хозяйство, производство, потребительское сотрудничество, финансовые услуги и другие.<sup>3</sup>

Можно выделить следующие виды кооперации:

1. Первобытная кооперация – образуемая для борьбы с природной стихией.
2. Кооперация социалистического общества - осуществляемая для повышения эффективности работы специализированного общественного производства.
3. Кооперация, зародившаяся при капитализме - имеющая целью экономическое противостояние различным рыночным институтам.

---

<sup>2</sup> Д. Б. Кувалин, Е. Ю. Болотова, В. Г. Тюкавкин, Л. Е. Кооперация / Д. Б. Кувалин, Е. Ю. Болотова, В. Г. Тюкавкин, Л. Е. [Электронный ресурс] // Большая российская энциклопедия : [сайт]. — URL: [https://old.bigenc.ru/domestic\\_history/text/2094794?ysclid=lsvqdyormk647393719](https://old.bigenc.ru/domestic_history/text/2094794?ysclid=lsvqdyormk647393719) (дата обращения: 26.02.2024).

<sup>3</sup> Елизавета Филимонова Что такое кооператив. Объясняем простыми словами / Елизавета Филимонова [Электронный ресурс] // Энциклопедия «Секрет Фирмы» : [сайт]. — URL: <https://secretmag.ru/enciklopediya/chto-takoe-kooperativ-obyasnyаем-prostymi-slovami.htm?ysclid=lt309gtqwj473563165> (дата обращения: 26.02.2024).

В 19 веке в европейских странах кооперация появилась в качестве новой формы хозяйственной деятельности. Причиной ее возникновения стали объективные потребности развития экономических процессов, а именно товарно-денежных отношений.<sup>4</sup>

В зависимости от видов кооперацию выделяют восемь основных форм (см. Рисунок 1).

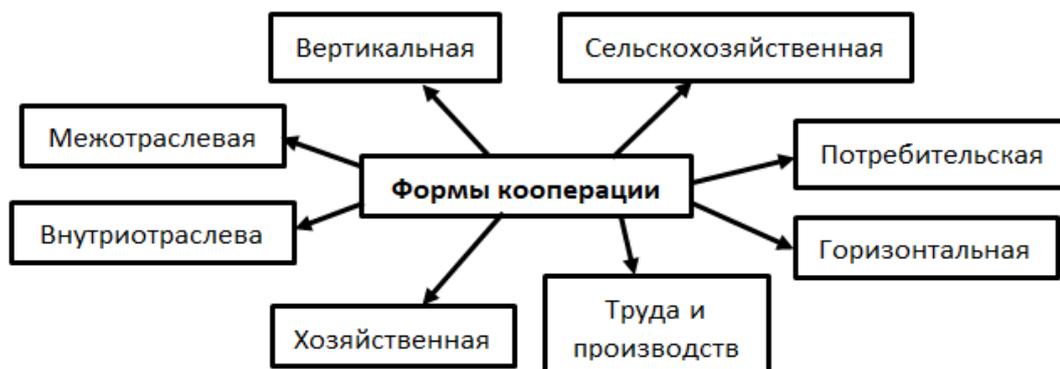


Рисунок 1 – Формы кооперации (источник: построено авторами на основе работы «Кооперация: понятие, виды, механизмы создания. Условия для эффективной деятельности потребительских обществ» Ярославцева А.В., Ярославцевой Т.А.).

Данные формы более подробно рассмотрены в Приложении А.

На данный момент выделяют лишь две основные формы кооперативов – производственный и потребительский.

К производственным кооперативам относятся: сельскохозяйственный артель, рыболовецкий артель и кооперативные хозяйства.

К потребительским кооперативам относят жилищно-строительные, гаражно-строительные, дачно-строительные, жилищные накопительные, кредитные потребительские и потребительские интернет-кооперативы (ПИК).

Итак, нами было выявлено, что кооперация возникла еще в 19 веке, однако все ещё является актуальной формой организации. За это время формы кооперативов претерпели изменения и слились в две основные формы – производственный и потребительский кооператив, однако существует и те кооперативы, которые прекратили

---

<sup>4</sup> Кооперация: понятие, виды, механизмы создания. Условия для эффективной деятельности потребительских обществ / Ярославцев А.В., Ярославцева Т.А. [Электронный ресурс] // Ассоциация «Совет муниципальных образований Хабаровского края» : [сайт]. — URL:[https://cmokhv.ru/media/cms\\_page\\_media/2019/5/30/ИСПРАВЛЕНО%20%20кооперация2018\\_A4\\_28декабря.pdf](https://cmokhv.ru/media/cms_page_media/2019/5/30/ИСПРАВЛЕНО%20%20кооперация2018_A4_28декабря.pdf)

свою деятельность. Такими кооперативами являются: кооператив общественного питания, кооператив бытового обслуживания населения, промысловой кооператив и другие.

Среди факторов, обеспечивающих развитие кооперативов, можно отметить следующие:

1. Технологические возможности. Кооперации могут развиваться благодаря доступу к новым технологиям, которые упрощают деятельность кооперативов и делают их более эффективными. Например, производственные кооперативы получили большое развитие в период промышленных революций. Появление паровых машин, электрификации и автоматического производства позволили кооперативам сделать возможным массовое производство товаров и услуг, а некоторые кооперативы возникли только благодаря развитию технологий, например, потребительский интернет-кооператив.
2. Поддержка со стороны государства. Институциональная поддержка в виде налоговых льгот, бюджетного финансирования или иных мер - может стать толчком к развитию и расцвету кооперации. В качестве примера можем привести развитие сельскохозяйственной кооперации в России. По данным в 2022 году финансовая поддержка кооперации по линии Министерства сельского хозяйства составила около 3 миллиардов рублей.<sup>5</sup>
3. Социокультурные и политические факторы. Некоторые формы кооперации могут получить развитие благодаря социокультурным факторам, таким как изменение отношения к совместной собственности или увеличение общественного интереса к определенным областям деятельности. Историческим примером может служить вторая половина 1950-х годов, когда была начата политика вытеснения или замены кооперации государственным хозяйством. После принятия 14 апреля 1956 г. совместного постановления Центрального комитета КПСС и Совета Министров СССР № 474 «О реорганизации промысловой кооперации» все промысловые кооперативы и артели были национализированы.<sup>6</sup>
4. Уровень конкуренции. В некоторых отраслях или регионах уровень конкуренции может быть настолько высоким, что это делает сотрудничество менее предпочтительным в сравнении с индивидуальным конкурентным подходом. В

---

<sup>5</sup> «Новейшие формы и модели кооперативного движения» / Л.А. Овчинцева [Электронный ресурс] // CYBERLENINKA : [сайт]. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/noveyshie-formy-i-modeli-kooperativnogo-dvizheniya/viewer> (дата обращения: 26.02.2024).

<sup>6</sup> Кооперативное движение 1986–1991 / [Электронный ресурс] // Большая российская энциклопедия : [сайт]. — URL: <https://bigenc.ru/c/kooperativnoe-dvizhenie-1986-1991-e963fa> (дата обращения: 26.02.2024).

современной России, высокий уровень конкуренции на рынке сельскохозяйственной продукции привел к тому, что мелкие фермеры объединились в кооперативы для совместной закупки семян, удобрений и оборудования, а также для совместной продажи своей продукции.

5. Хорошая организация. Важным фактором также является сбалансированное распределение ответственности и выгоды между участниками. Если одна сторона несет на себе слишком большую нагрузку или же не видит четкой выгоды от участия в кооперации, это может привести к ее затуханию. Примером могут послужить сельскохозяйственные производственные кооперативы, которые испытывают трудности из-за отсутствия вертикали системы управления, которая должна придавать прочность всей системе.

Также признаком развития кооперативов могут служить:

1. Развитие новых видов кооперативов: например, появление платформенных кооперативов (относятся к потребительским кооперативам), которые объединяют работников в онлайн-среде для совместной деятельности.
2. Расширение географии деятельности: один из ярких исторических примеров географического расширения потребительского кредитного кооператива - это кредитный союз "Desjardins" в Канаде.
3. Развитие новых услуг и продуктов: примером может послужить кредитный потребительский кооператив – «Кредитный союз». В 2022 году компания ввела новый вид займа – «бизнес-заем».<sup>7</sup>

В целом, развитие кооперативов зависит от их способности адаптироваться к изменяющимся условиям рынка, внедрять новые технологии и инновации, а также от поддержки со стороны государства и общества. Из совокупности ранее перечисленных факторов и складывается преимущественное развитие одних форм кооперативов над другими.

**Вопрос 2 (для команды «позиции потребителей»):** Проанализируйте с позиции участников кредитного кооператива, какие возможности и какие риски несет в себе

---

<sup>7</sup> Названы лучшие кооперативы 2022 года / [Электронный ресурс] // Лига Кредитных Союзов : [сайт]. — URL: <https://ligaks.ru/contest/kpk-goda/tpost/p9nx8b1kx1-nazvani-luchshie-kooperativi-2022-goda> (дата обращения: 26.02.2024)

кредитный кооператив для них. В какой степени они заинтересованы в том, чтобы деятельность кредитного кооператива регулировалась? Ответ обоснуйте.

Кредитный кооператив является некоммерческой организацией, деятельность которого состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств, а также размещения денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.<sup>8</sup>

Одним из существенных отличий кредитного кооператива от других финансовых организаций является достижение не максимального, а минимально необходимого размера собственных средств. Увеличение собственных средств не должно являться целью кооператива, так как это неизбежно повлечет за собой либо увеличение процентных ставок за пользование займом, либо уменьшение процентов по привлеченным займам, или то и другое вместе.<sup>9</sup>

Возможности, предоставляемые кредитным кооперативом, заключаются в следующем:

1. Пайщики могут контролировать финансовое состояние кооператива. Участники кооператива видят все денежные перемещения и участвуют в них. Так, Родион с друзьями смогли бы способствовать успешности своего кооператива.
2. Высокие проценты для вкладчиков. Кредитные кооперативы устанавливают проценты в полтора или два раза выше средних ставок по депозитам. Родион был недоволен ставками банков, так что кредитный кооператив является для него хорошим вариантом.

Но также не следует забывать и о рисках:

1. Высокие проценты по займам, которые устанавливаются кооперативом вследствие высоких процентов по вкладам. Это может отпугнуть потенциальных вкладчиков, да и не совсем соответствует желаниям Родиона.

---

<sup>8</sup> Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ (ред. от 04.08.2023) "О кредитной кооперации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2024). Статья 3. Деятельность кредитного кооператива / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_89568/9f241b034820309c1cbf6a59a4c90c69e9b8a836/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/9f241b034820309c1cbf6a59a4c90c69e9b8a836/) (дата обращения: 26.02.2024).

<sup>9</sup> «Анализ особенностей функционирования кредитных кооперативов» / Губин А.А. [Электронный ресурс] // Кредитная кооперация Чувашии : [сайт]. — URL: <https://creditcoop.ru/pravo/146-creditcoop/analiz/788-osobennosti-function> (дата обращения: 26.02.2024).

2. Пайщики самостоятельно должны покрывать убытки кооператива. Если кредитный кооператив станет убыточным, пайщикам придется делать дополнительные взносы. Это является существенным минусом, особенно если у пайщиков недостаточно свободных средств.
3. Имеется возможность потерять сбережения, так как кредитные кооперативы не участвуют в системе страхования вкладов. Система компенсаций в кооперативе есть, ее выплачивает саморегулируемая организация, в которой состоит кооператив. Также кооператив может застраховать вложения в обычной страховой компании, но это не гарантирует, что в случае проблем вкладчики получат стопроцентное возмещение. Родиону это скорее всего не грозит, так как он сам является председателем кооператива и в его же интересах поряточно выплачивать паи.

Деятельность кредитного кооператива регулируют: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ (в главе 26 «Товарищества» содержатся основные положения о кооперативах)<sup>10</sup>, Жилищный кодекс РФ<sup>11</sup>, Федеральный закон "О производственных кооперативах" от 08.05.1996 N 41-ФЗ<sup>12</sup>, торговое, налоговое, трудовое право, законодательство о конкуренции и банкротстве, законы и иные нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации о кооперативах и их объединениях, указы Президента, постановления Правительства о кооперативных организациях и т.д. Особое внимание в рамках нашего кейса стоит уделить статье 5 Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".<sup>13</sup>

Степень заинтересованности участников кредитного потребительского кооператива в регулировании государства может быть разной. В целом, члены кооператива могут быть заинтересованы в том, чтобы государство создавало

---

<sup>10</sup> «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023) ГК РФ Глава 26. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/1d2928bea28f8469a79edc2df8adcd03a7360d8e/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/1d2928bea28f8469a79edc2df8adcd03a7360d8e/) (дата обращения: 26.02.2024).

<sup>11</sup> «Жилищный кодекс Российской Федерации» от 29.12.2004 N 188-ФЗ (ред. от 14.02.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.02.2024) / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51057/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51057/) (дата обращения: 26.02.2024).

<sup>12</sup> Федеральный закон «О производственных кооперативах» от 08.05.1996 N 41-ФЗ (последняя редакция) / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10286/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10286/) (дата обращения: 26.02.2024).

<sup>13</sup> Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О кредитной кооперации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2024). Статья 5. Регулирование кредитной кооперации / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_89568/4441da17619e68700d8b325f7b4613f7913945e5/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/4441da17619e68700d8b325f7b4613f7913945e5/) (дата обращения: 26.02.2024).

благоприятные условия для развития кооперативного движения, например, через законодательную поддержку, финансовые льготы или другие меры. Однако степень заинтересованности может зависеть от конкретных интересов и потребностей участников кооператива, а также от их уровня осведомленности о влиянии государственной политики на их деятельность.

Государство регулирует кредитные потребительские кооперативы с помощью различных методов, таких как лицензирование, регулярный мониторинг финансовой деятельности, введение ограничений и правил по предоставлению кредитов и сбору вкладов, установление стандартов финансовой отчетности, а также мер по защите прав потребителей. Участники кредитного потребительского кооператива получают от этого ряд выгод, включая доступ к финансовым услугам (кредитам, вкладам) без больших процентов и комиссий, участие в управлении кооперативом и принятие решений, а также возможность получения справедливых условий при получении кредитов или вкладов. Также, участники кооператива могут чувствовать себя более защищенными благодаря гарантиям и контролю со стороны государства, об этом свидетельствуют множество проведенных опросов среди членов кооператива.

Однако стоит отметить, что это значительно усложняет работу, т.к. Банк России в любой момент может потребовать документы и даже информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, обращаться в суд с заявлением о ликвидации кооператива, давать обязательные к исполнению предписания, проводить проверки, ограничивать кооператив.

Также в связи с тем, что финансовые ресурсы кредитных кооперативов очень ограничены возникает сложность в связи с государственным регулированием. Денежные средства кооператива находятся либо в излишке, что вынуждает искать новые каналы их размещения, либо в недостатке, который стимулирует на поиск новых вариантов их мобилизации. Характер деятельности кооперативов подвержен постоянным колебаниям, от этого неизбежно возникают краткосрочные избытки и недостатки денежных ресурсов, которые было бы выгодно предоставлять (занимать) на краткосрочной основе друг другу. Однако существующее законодательное регулирование деятельности кредитных кооперативов исключает возможность подобных взаимоотношений между кооперативами одного уровня.<sup>9</sup>

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод о том, что участники выступают за государственное регулирование, поскольку в этом выражается определенная гарантия финансовой устойчивости рассматриваемой структуры.

## **Заключение**

В ходе работы над кейсом мы провели исследование в финансовой отрасли, а конкретнее мы рассмотрели кооперации и кооперативы и кредитные кооперативы и подробнее остановились на кредитных кооперативах. В рамках первого вопроса мы обозначили определение кооперации и кооператива, выделили виды и формы кооперации и определили, какие формы кооперации получили свое развитие и почему. Оказалось, что сейчас наиболее развитыми формами являются потребительская и производственная кооперации по причине того, что данные формы поддерживались государством и обществом, следовали инновациям и были наиболее выгодными. Основной сложностью в рассмотрении данного вопроса оказалось определение форм кооперации, т.к. как отметил в своих трудах С.Л. Маслов: «Безусловной и абсолютной классификации быть не может».<sup>14</sup>

Второй вопрос касался кредитных кооперативов, анализа возможностей и рисков участников и государственного регулирования. Мы сделали вывод, что кредитные кооперативы имеют не только ряд преимуществ, но и довольно существенные риски, к которым должны быть готовы участники. Основной проблемой для участников кредитных кооперативов становится управление финансовыми ресурсами, ведь покрывать убытки кооператива придется его участникам. Также мы рассмотрели, как именно Центральный Банк России регулирует деятельность кредитных кооперативов выгодна ли такая регуляция его участникам. Как мы отметили, участники заинтересованы в государственном регулировании, т.к. безопасность их финансовых вложений стоит на первом месте.

Можно сделать вывод, что цель работы выполнена, так как аналитическая записка включает в себя ответы на поставленные вопросы олимпиады.

---

<sup>14</sup> Виды и формы кооперации / Джавадов А.Н [Электронный ресурс] // CYBERLENINKA: [сайт]. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vidy-i-formy-kooperatsii/viewer> (дата обращения: 26.02.2024).

## Список литературы

1. Количество граждан, имеющих кредиты и займы, выросло до 47 млн / [Электронный ресурс] // Банк России: [сайт]. — URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=17161> (дата обращения: 26.02.2024).
2. Кооперация / Д. Б. Кувалин, Е. Ю. Болотова, В. Г. Тюкавкин, Л. Е. [Электронный ресурс] // Большая российская энциклопедия: [сайт]. — URL: [https://old.bigenc.ru/domestic\\_history/text/2094794?ysclid=lsvqdyormk647393719](https://old.bigenc.ru/domestic_history/text/2094794?ysclid=lsvqdyormk647393719) (дата обращения: 26.02.2024).
3. Что такое кооператив. Объясняем простыми словами / Елизавета Филимонова [Электронный ресурс] // Энциклопедия «Секрет Фирмы»: [сайт]. — URL: <https://secretmag.ru/enciklopediya/chto-takoe-kooperativ-obyasnyаем-prostymi-slovami.htm?ysclid=lt309gtqwj473563165> (дата обращения: 26.02.2024).
4. Кооперация: понятие, виды, механизмы создания. Условия для эффективной деятельности потребительских обществ / Ярославцев А.В., Ярославцева Т.А. [Электронный ресурс] // Ассоциация «Совет муниципальных образований Хабаровского края»: [сайт]. — URL: [https://cmokhv.ru/media/cms\\_page\\_media/2019/5/30/ИСПРАВЛЕНО%20%20кооперация2018\\_A4\\_28декабря.pdf](https://cmokhv.ru/media/cms_page_media/2019/5/30/ИСПРАВЛЕНО%20%20кооперация2018_A4_28декабря.pdf)
5. «Новейшие формы и модели кооперативного движения» / Л.А. Овчинцева [Электронный ресурс] // CYBERLENINKA: [сайт]. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/noveyshie-formy-i-modeli-kooperativnogo-dvizheniya/viewer> (дата обращения: 26.02.2024).
6. Кооперативное движение 1986–1991 / [Электронный ресурс] // Большая российская энциклопедия: [сайт]. — URL: <https://bigenc.ru/c/kooperativnoe-dvizhenie-1986-1991-e963fa> (дата обращения: 26.02.2024).
7. Названы лучшие кооперативы 2022 года / [Электронный ресурс] // Лига Кредитных Союзов: [сайт]. — URL: <https://ligaks.ru/contest/kpk-goda/tpost/p9nx8b1kx1-nazvani-luchshie-kooperativi-2022-goda> (дата обращения: 26.02.2024)
8. Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О кредитной кооперации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2024). Статья 3. Деятельность кредитного кооператива / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_89568/9f241b034820309c1cbf6a59a4c90c69e9b8a836/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/9f241b034820309c1cbf6a59a4c90c69e9b8a836/) (дата обращения: 26.02.2024).

9. «Анализ особенностей функционирования кредитных кооперативов» / Губин А.А. [Электронный ресурс] // Кредитная кооперация Чувашии: [сайт]. — URL: <https://creditcoop.ru/pravo/146-creditcoop/analiz/788-osobennosti-function> (дата обращения: 26.02.2024).
10. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023) ГК РФ Глава 26. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/1d2928bea28f8469a79edc2df8adcd03a7360d8e/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/1d2928bea28f8469a79edc2df8adcd03a7360d8e/) (дата обращения: 26.02.2024).
11. «Жилищный кодекс Российской Федерации» от 29.12.2004 N 188-ФЗ (ред. от 14.02.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.02.2024) / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51057/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51057/) (дата обращения: 26.02.2024).
12. Федеральный закон «О производственных кооперативах» от 08.05.1996 N 41-ФЗ (последняя редакция) / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10286](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10286) / (дата обращения: 26.02.2024).
13. Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О кредитной кооперации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2024). Статья 5. Регулирование кредитной кооперации / [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_89568/4441da17619e68700d8b325f7b4613f7913945e5/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/4441da17619e68700d8b325f7b4613f7913945e5/) (дата обращения: 26.02.2024).
14. Виды и формы кооперации / Джавадов А.Н [Электронный ресурс] // CYBERLENINKA: [сайт]. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vidy-i-formy-kooperatsii/viewer> (дата обращения: 26.02.2024).

Формы кооперации и их характеристика (источник: построено авторами на основе работы «Кооперация: понятие, виды, механизмы создания. Условия для эффективной деятельности потребительских обществ» Ярославцева А.В., Ярославцевой Т.А.)

Форма кооперации	Характеристика
Кооперация труда и производства	Это взаимосвязь между различными технологическими элементами производства, которая определяется разделением труда в соответствии с техническими возможностями и условиями производства. Она играет ключевую роль в установлении устойчивых производственно-экономических связей между специализированными предприятиями.
Хозяйственная кооперация	Основная черта - кооперативная собственность, которая носит групповой характер присвоения средств и их совместное использование. Членов кооператива связывает экономический интерес. Примерами таких кооперативов могут быть жилищно-строительные, сельскохозяйственные производственные и другие организации.
Внутриотраслевая кооперация	Между предприятиями в границах одной отрасли (например, поставка нефтяных компаний). Она может включать обмен технологиями, совместное производство, совместные закупки сырья и комплектующих, совместную маркетинговую деятельность и другие формы взаимодействия.
Межотраслевая кооперация	Между предприятиями разных отраслей, например, кооперирование химической промышленности с машиностроением, она позволяет объединить ресурсы, знания и опыт из разных сфер деятельности, что способствует увеличению конкурентоспособности и эффективности производства.
Вертикальная кооперация	Это межотраслевое кооперирование и комбинирование предприятий и производств различных отраслей

	<p>национального хозяйства, обеспечивающее оптимальное прохождение товарной массы в едином технологическом процессе из одной фазы производства в другую.<sup>6</sup></p>
<p>Горизонтальная кооперация</p>	<p>Объединяет отдельные стадии производства в пределах отрасли, является стимулом развития специализации и создает условия для развития интеграционных процессов. Пример - кооперация молочных заводов с производителями добавок для откорма и выращивания скота.</p>
<p>Потребительская кооперация</p>	<p>Создается ради удовлетворения материальных и иных потребностей участников. Примеры – кредитный, жилищный накопительный, обслуживающий кооперативы.</p>
<p>Сельскохозяйственная кооперация</p>	<p>Состоит из сельскохозяйственных производственных и сельскохозяйственных потребительских кооперативов.</p>