

Антонова М. В., канд. экон. наук, доц.
Белгородский университет кооперации, экономики и права
Чистникова И. В., канд. экон. наук, доц.

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

ИССЛЕДОВАНИЕ ФАКТОРОВ, ПРЕПЯТСТВУЮЩИХ РАЗВИТИЮ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

antonovamv@yandex.ru

В статье изучаются внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на развитие кредитной кооперации. Методом экспертной оценки выявлены факторы, оказывающие наиболее существенное влияние на деятельность кредитных кооперативов Белгородской области. Проведена оценка комплексного влияния факторов на уровень финансово-экономических показателей деятельности кредитных кооперативов. Сформулированы основные направления решения выявленных проблем, препятствующих развитию кредитной кооперации в Белгородской области.

Ключевые слова: кредитный кооператив, внешние факторы, внутренние факторы, влияние факторов.

Кредитная потребительская кооперация во многих странах мира является важной составляющей финансовой системы. В России кредитные потребительские кооперативы граждан были популярны еще до революции. За два последних десятилетия в нашей стране сфера потребительской кооперации стала активно развиваться.

Кредитные кооперативы в современной России призваны выполнять важную функцию социальной и экономической поддержки населения, они аккумулируют сбережения граждан для мобилизации их на социально-экономические нужды: на кредитование малого бизнеса, приобретение предметов длительного пользования. Другими словами кредитный кооператив является альтернативой банкам на финансовом рынке для сохранения сбережений или получения займов.

Следовательно, кредитная потребительская кооперация позволяет простым гражданам, объединившись, решать свои самые насущные жизненные вопросы. А в этом состоит залог стабильности любого государства.

Однако современные кредитные кооперативы в своей работе сталкиваются с различными проблемами, сдерживающими их развитие и оказывающими негативное влияние на финансовые результаты.

В этой связи особую актуальность приобретает исследование проблем развития кредитной кооперации.

Объектом исследования данной работы являются кредитные кооперативы Белгородской области.

На развитие финансового сектора Белгородской области и кредитной кооперации в частности оказывает влияние ряд факторов, которые можно разделить на две группы:

1) макроэкономические (внешние) факторы – не зависящие от деятельности кредитного ко-

оператива, но оказывающие на него существенное влияние;

2) микроэкономические (внутренние) факторы – связанные непосредственно с работой самого кредитного кооператива [1, 2, 3].

Кредитный потребительский кооператив подвержен влиянию различных внешних факторов, среди которых невозможно выделить единственный самый значимый. Так как в разные периоды развития экономики и развития самого кооператива степень влияния отдельных факторов может существенно изменяться.

Обобщение экономической литературы и специфики деятельности кредитных кооперативов позволяет нам выделить наиболее значимые внешние факторы, оказывающие влияние на деятельность КПК (рис. 1).

В целом во внешней среде потребительской кооперации существует взаимосвязь факторов. Среда представлена большим количеством разнообразных факторов, влияющих на кредитный потребительский кооператив, что показывает ее сложность. Среда характеризуется большой степенью изменчивости или подвижности.

Как отмечалось выше, кроме внешних факторов на деятельность кредитного потребительского кооператива оказывают влияние внутренние факторы, которые по нашему мнению можно разделить на 4 группы (рис. 2).

Стоит отметить, что каждый фактор состоит из набора элементов, а каждый из них содержит определенное количество субэлементов. Другими словами все множество факторов, элементов и субэлементов представляет собой сложную иерархическую модель. Элементы модели более низкого уровня определяют элементы модели более высокого уровня. Стоит обратить внимание, что предложенная в исследовании иерархическая модель не строгая, поскольку некоторые элементы более низкого уровня могут влиять

сразу на несколько элементов более высокого уровня.

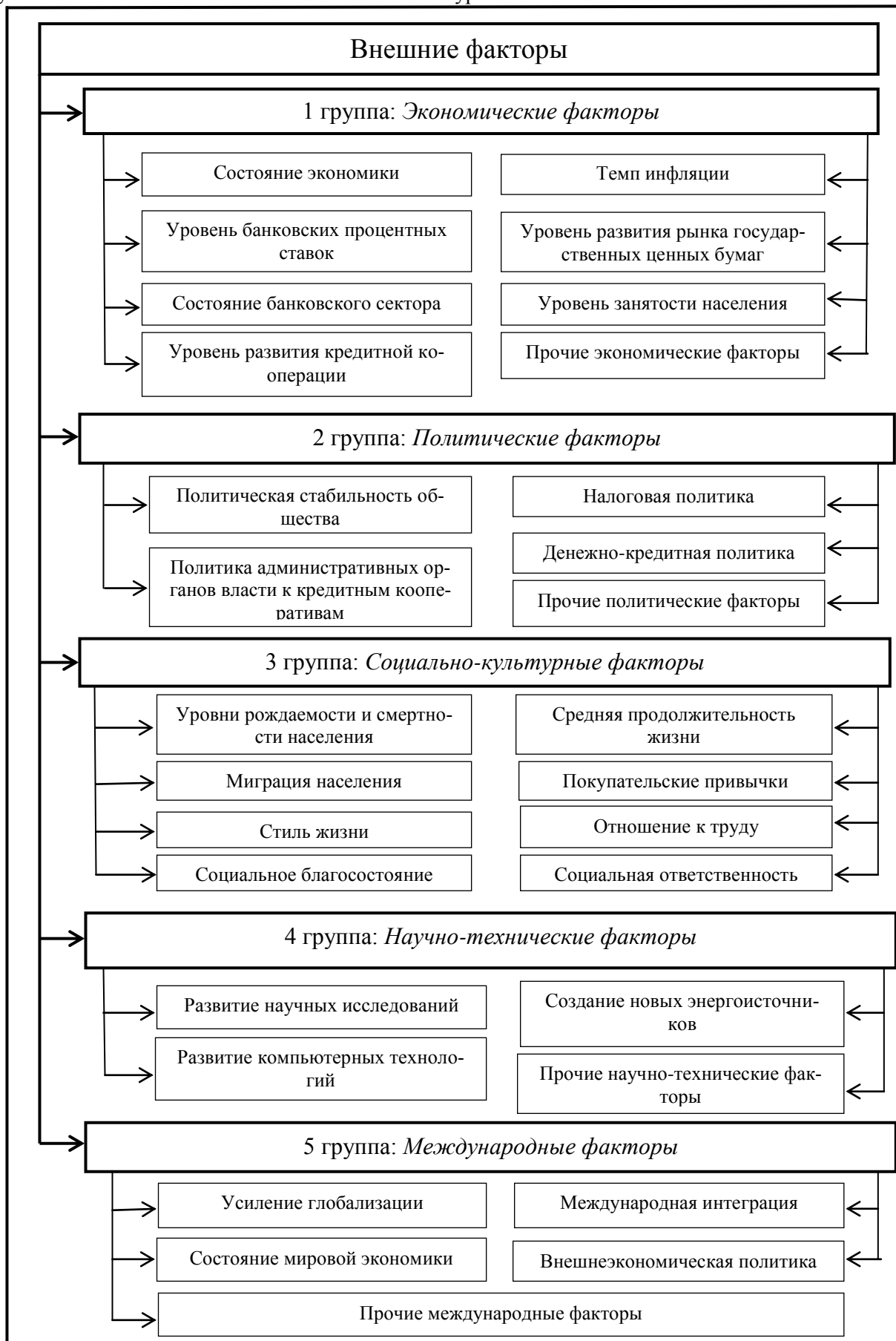


Рис. 1. Система внешних факторов, влияющих на деятельность кредитных потребительских кооперативов

Для изучения проблем развития кредитной кооперации важное значение имеют обе группы факторов, однако, если на внешние факторы

кредитный кооператив повлиять не может, то внутренние факторы он в состоянии существенно изменить или полностью нейтрализовать.



Рис. 2. Система внутренних факторов, влияющих на деятельность кредитных потребительских кооперативов

Важным видом анализа при изучении факторов, влияющих на деятельность хозяйствующего субъекта, является экспертная оценка. При данном виде анализа особое значение имеет выбор экспертов, а также выбор факторов для оценки и критериев оценки.

Методом анкетирования была проведена работа по выявлению проблем развития кредит-

ной кооперации. В качестве экспертов выступали руководители кредитных потребительских кооперативов Белгородской области, были опрошены представители 52 кооперативов. Экспертам были заданы два вопроса и предложены несколько вариантов ответов (табл. 1).

Результаты проведения экспертной оценки представлены в таблице 2.

Таблица 1

Критерии и факторы для экспертного опроса

Номер/ Наименование критерия – вопрос, задаваемый экспертам	Факторы – предлагаемые варианты ответов	Условное обозначение фактора
1/ Какие проблемы мешают развитию кредитных потребительских кооперативов?	Отсутствие лидера	X1
	Отсутствие финансирования	X2
	Отсутствие офисного помещения	X3
	Нет понимания со стороны населения, что такое КПК	X4
	Общее отношение к кооперации отрицательное	X5
	Отсутствие достаточных знаний о том, как надо развивать КПК	X6
	Другое	X7
2/ Что Вам мешает работать в кредитном кооперативе профессионально?	Отсутствие стабильной заработной платы	Z1
	Отсутствие офиса	Z2
	Не достаточно знаний в данной области	Z3
	Не видите потенциала роста кредитного кооператива в вашей местности	Z4
	Другое	Z5

Таблица 2

Значимость факторов экспертного вопроса

Условное обозначение фактора	Условие	Условное обозначение фактора	Условие	Условное обозначение фактора	Условие
Значимость факторов по первому критерию					
X6	>	X2	>	X1	>=
X3	>=	X4	=	X7	>
X5					
Значимость факторов по второму критерию					
Z3	=	Z1	>	Z4	>=
Z2	>	Z5			

Данные таблицы 2 необходимо интерпретировать следующим образом: по мнению экспертов при оценке первого критерия наибольшее значение имеет фактор X6, а наименьшее значение – фактор X5. Причем фактор X6 имеет наибольшее влияние на деятельность кредитных кооперативов, немногим меньше оказывает влияние фактор X2, еще меньше фактор X1, приблизительно наравне с ним на деятельность кредитных кооперативов оказывают влияние факторы X3, X4, X7, наименьшее влияние оказывает фактор X5.

Таким образом, по мнению работников кредитных кооперативов Белгородской области, в настоящее время главной проблемой развития кредитной кооперации является низкий уровень квалификации и знаний сотрудников для осу-

ществления профессиональной деятельности в сфере кредитной кооперации. Вторым по значимости фактором работниками кредитных кооперативов считают – нехватка финансирования, однако, тот факт, что более 80% кредитных кооперативов Белгородской области не привлекают сбережения пайщиков, а выдают займы, используя субвенции из областного бюджета, а также паевой фонд, по нашему мнению свидетельствует об отсутствии информации о деятельности кредитного кооператива и неумении привлечь средства из других источников: в виде сбережений, поступлений средств от кредитных кооперативов второго уровня и т.д. Немаловажными проблемами, являются низкий уровень организации деятельности кооперативов, отсутствие офисного помещения, отсутствие необходимой

информации у населения об услугах и продуктах кредитных кооперативов. Интересным представляется, что важным фактором, сдерживающим развитие кредитной кооперации по мнению работников этой сферы является численность населения конкретного поселения. Таким образом, очевидно, что большинство работников кредитных кооперативов Белгородской области не помышляют развивать деятельность своего кооператива за пределами того населенного пункта где он находится. Это связано с отсутствием стратегии развития кредитных кооперативов.

По оценке экспертов наиболее существенным препятствием для работы в кредитном кооперативе на профессиональной основе является фактор Z3, а наименее существенным фактор

Z5. Причем фактор Z3 оказывает такое же влияние как и фактор Z1, немногим меньше влияет фактор Z4, еще меньше Z2, и, как отмечалось выше, практически не оказывает влияние на второй критерий фактор Z5.

Для дальнейшего исследования была произведена оценка комплексного влияния рассмотренных выше факторов, которые и обусловили полученные уровни финансово-экономических показателей деятельности кредитных кооперативов.

Сводные данные о величинах основных финансово-экономических показателей деятельности мелких и средних кредитных кооперативов Белгородской области представлены в таблице 3.

Таблица 3

Финансово-экономические показатели деятельности мелких и средних кредитных потребительских кооперативов Белгородской области за 2012 г.*

Показатели	Усл. обозн.	Мин. значение	Среднее значение	Макс. значение
Число пайщиков, ед.	Чп	6	53	427
Объем выданных займов всего, тыс. руб.	Z _{общ}	255	5587,1	55488,6
Объем выданных займов за 2012 год, тыс. руб.	Z	35	822	8359
Количество выданных займов за 2012 год, шт.	Kз	2	22	147
Средний размер займа, тыс. руб.	Z̄	5,7	25,1	76,3
Объем фонда финансовой взаимопомощи, тыс. руб.	ФФВП	104,3	11137,4	112423,5
Текущие расходы, тыс. руб.	P _T	0,1	47,7	1361,0
Процентная ставка по займам, %	C _з	4	14	22
Уровень непогашенных займов в общем портфеле займов, %	У _{зн}	0	10,27	53,73
Коэффициент использования ФФВП	Kи	0,02	0,09	1,8
Коэффициент охвата	Kо	0,05	0,37	1,26
Стоимость услуг одного займа, руб.	Су	4	1670	14473

* Обследование проводилось по мелким и средним кредитным кооперативам, которые активно работали в 2012 году

В Белгородской области преобладают мелкие кредитные потребительские кооперативы, пайщики кредитных кооперативов заимствовали не крупные суммы на краткосрочный период для личных нужд, либо для поддержания фермерского хозяйства. Эффективность деятельности кооператива характеризует объем его текущих расходов, среднее значение которых в исследуемом периоде оставило 47,7 тыс. руб.

Важной характеристикой деятельности кредитного потребительского кооператива является размер его фонда финансовой взаимопомощи. В среднем кредитные кооперативы области, расположенные в сельской местности сформировали ФФВП в размере 11 137,4 тыс. руб. Однако коэффициент использования ФФВП показывает, что в среднем за 2012 год использовалось на выдачу займов лишь 9% от общей величины фонда, что безусловно является недостаточным по-

казателем. Однако, в области есть кредитные кооперативы, которые эффективно используют ФФВП, что позволило им в рассматриваемом периоде выдать займов в 1,8 раз больше, чем ФФВП. Т.е. данные кооперативы наладили непрерывный процесс выдачи краткосрочных займов, что позволило за год обернуть ФФВП почти в два раза.

Анализ процентной ставки по займам выявил, что большинство кредитных кооперативов Белгородской области придерживаются примерно одинакового размера процентных ставок по выдаваемым займам, которая в среднем составляет 14%.

Показателем, характеризующим социально-экономическую значимость работы кредитного кооператива, является коэффициент охвата, который определяет долю пайщиков получивших займы в исследуемом периоде. В Белгородской

области в среднем около 37% пайщиков были выданы займы, что по нашему мнению является неплохим результатом.

Важнейшим показателем, характеризующим качество операций по выдаче займов, является уровень непогашенных займов в общем портфеле займов кооператива. В среднем удельный вес непогашенных займов составляет 10,27% от общего объема выданных займов, что свидетельствует о высокой степени надежности операций по выдаче займов и стабильном финансовом положении заемщиков.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что основной проблемой развития кредитной кооперации Белгородской области является низкий уровень квалификации в сфере профессиональной деятельности работников и руководителей кредитных кооперативов. Стоит отметить, что для решения данной проблемы необходимо: создание специализированных курсов дополнительного профессионального образования для работников кредитной кооперации; издание специализированной учебно-методической литературы для сотрудников кредитных кооперативов; выполнение научно-исследовательских работ по проблемам развития

кредитной кооперации региона и др.

Таким образом, для решения выявленных проблем, препятствующих развитию кредитной кооперации в Белгородской области, необходимо, в первую очередь, предоставление информационно-образовательных услуг и организация дополнительного профессионального образования для специалистов потребительских кооперативов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Никулина Е.В. Факторный анализ функционирования системы региональных финансов // Финансы и кредит. 2013. № 19. С. 33-35.
2. Серова Е.Г. Основные аспекты формирования рациональной финансовой структуры предприятия // Вестник Белгородского университета потребительской кооперации. 2012. № 1 (37). С. 253-258.
3. Шеховцов В.В. Влияние инвестиций и их структуры на стоимость бизнеса (предприятия) // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2013. № 4. С. 285-289.