Методика оценки эффективности управления кредитными потребительскими кооперативами в регионе

В настоящее время организации кредитной кооперации занимают особое место в системе базовых методов оценки эффективности управления, что обусловлено совмещением в их деятельности признаков, характерных для различных объектов анализа – коммерческих, некоммерческих и кредитных организаций.

Методология оценки эффективности коммерческой организации основана на понимании того, что стратегической задачей её развития является максимизация конечных финансовых результатов (чистой прибыли на единицу собственных средств) при поддержании приемлемого уровня финансовой устойчивости бизнеса (ликвидности, финансовой манёвренности, долгосрочной платёжеспособности). Поэтому оценка эффективности деятельности коммерческой организации использует факторы конечных финансовых результатов, а также факторы финансовой устойчивости. Кредитная организация является разновидностью коммерческой организации, выступающей как финансовый посредник, обеспечивающий мобилизацию ресурсов на рынке капитала и их направление на нужды реального сектора экономики. Иными словами, хозяйственная деятельность кредитной организации имеет две стороны – привлечение финансовых ресурсов (пассивные операции) и их размещение (активные операции). В процессе осуществления хозяйственной деятельности кредитная организация несёт риски как по операциям привлечения, так и по активным операциям. Вследствие этого в основе методологии оценки эффективности кредитной организации лежит оценка уровня соотношения чистой прибыли и собственных средств, а также фактических показателей текущей и долгосрочной финансовой устойчивости.

Некоммерческая организация не ставит целью своей деятельности извлечение прибыли. С точки зрения экономического статуса бесприбыльные организации относятся к так называемым центрам управленческих затрат, что делает их аналогичными управленческим и административным службам коммерческого предприятия. Для некоммерческих организаций как центра управленческих затрат характерны: целевой план деятельности, прописанный в уставе организации; смета затрат на функционирование организации, определяемая и утверждаемая вышестоящим органом или учредителями. Поэтому методология оценки эффективности бесприбыльной организации основана на её стремлении эффективно действовать в рамках утверждённой сметы затрат. Методами оценки эффективности являются: рассмотрение репрезентативных показателей, характеризующих эффект деятельности организаций и формулирование соответствующих выводов относительно адекватности функционирования данной некоммерческой организации целям её уставной деятельности; выявление внутренних резервов повышения эффективности деятельности и возможностей экономии затрат и повышения эффекта в соответствии с уставными целями и задачами. Таким образом, бесприбыльная организация может являться таким же объектом экономического анализа, как и коммерческая организация. Путём выявления внутренних резервов улучшения деятельности можно добиться существенного повышения эффективности исполнения ею уставных функций и задач и экономии сметы затрат на ведение текущей деятельности.

Уникальность кредитных кооперативов состоит в том, что по роду своей деятельности они являются кредитными организациями, но в то же время ведение бухгалтерского учёта осуществляется с применением форм отчётности предприятия. Именно в результате такого синтеза выработалась система показателей, объединяющих как кредитную деятельность, так и деятельность предприятий.

В экономической литературе ряд исследований посвящён всестороннему анализу экономической деятельности кредитных

кооперативов с упором на их эффективность, поскольку специфика деятельности данных некоммерческих образований направлена на удовлетворение потребностей его членов в услугах финансового характера и, как следствие, на повышение качества жизни населения. Российский классик кооперативной теории А.В.Чаянов, рассматривая экономический эффект кооперации, делает упор на то, что главным критерием эффективности кооперации является не прибыль кооператива, а рост доходов его членов.

Н.М. Гореева, рассматривая показатели экономической эффективности потребительской кооперации, предлагает измерять её ростом доходов участников кооператива. Социальную эффективность предлагается оценивать такими показателями, как увеличение числа рабочих мест, воспитание человека, повышение уровня жизни, создание объектов инфраструктуры.

Наиболее удобная форма предоставления информации для мониторинга, анализа деятельности кредитных кооперативов и принятия управленческих решений – это статистические и финансовые показатели, позволяющие эффективно отслеживать результаты деятельности кредитных кооперативов. Отправной точкой финансового управления является своевременное и корректное формирование финансовых отчётов. Большинство показателей оценки эффективности деятельности кредитных кооперативов рассчитываются на основании информации, полученных из отчётов: отчёт о прибылях и убытках; балансовый отчёт; статистическая информация о сбережениях, займах, пайщиках и т.п.

На основе сбора статистической информации возможно построение рейтинга кредитных кооперативов и проведение мониторинга их деятельности. При этом сбор информации должен быть стандартизирован и систематизирован, только в этом случае информация будет достоверной. Это означает, что система бухгалтерского учёта должна быть едина для всех видов кредитных кооперативов. Единая система бухгалтерского учёта – один из важнейших факторов успешности системы управления информацией.

Особенностью сферы микрофинансирования является отсутствие стандартизированных определений используемых показателей. Международное микрофинансовое сообщество не имеет единых методов расчёта даже наиболее важных показателей, поэтому рекомендуется использовать определения, используемые большинством специалистов по микрофинансированию и основаны на показателях рейтинговой оценки, предлагаемых Обществом международного развития «Дежарден», Ирландской Лиги кредитных союзов (система рейтинговой оценки «Camel»), Южно-Российской Ассоциацией кредитных союзов (система управления информацией) и Система финансовых коэффициентов Национальной Ассоциации кредитных союзов Украины.

Во избежание ошибок ни один показатель нельзя рассматривать независимо от остальных, поскольку ни один взятый отдельно показатель не может дать полную характеристику финансового института. Только взятые вместе показатели дают возможность оценить все аспекты финансового состояния кредитного кооператива.

При выборе показателей надо исходить из предположения, что в первую очередь кредитный кооператив стремится к самоокупаемости. Самоокупаемость может быть достигнута, если операции кредитного кооператива, во-первых, прибыльны, а во-вторых – надёжны. Поэтому показатели должны характеризовать в первую очередь эти два аспекта деятельности кредитного кооператива.

При анализе показателей эффективности должен обязательно приниматься в расчёт возраст кооператива. Показатели молодого кредитного кооператива могут быть слишком низки по сравнению с кредитными кооперативами, достигшими хороших результатов, а уровень самоокупаемости может показаться недостаточным. На начальных стадиях можно спокойно относиться к низким значениям показателей деятельности кредитных кооперативов, но они должны постоянно улучшаться.

Собственные средства кредитного кооператива при существующей практике формируются следующим образом: лицо, вступающее в кооператив, уплачивает: вступительный взнос, который не включается в пай члена и при выходе из кооператива не возвращается; паевой взнос, идущий на формирование уставного (паевого) фонда; а также несёт бремя периодических платежей в виде дополнительных паевых взносов. Кроме вышеперечисленных обязательных взносов, член кооператива имеет право на размещение в кредитном кооперативе своих личных сбережений, совокупность которых образует фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива, являющийся источником займов для членов. По мнению автора, введение дополнительных паевых взносов в кооперативе не рекомендуется. Это не выгодно как пайщикам, так и правлению. Пайщики будут воспринимать дополнительные членские взносы как побор со стороны кооператива, не имеющий под собой каких-либо оснований, а правлению кооператива необходимо будет проводить дополнительную разъяснительную работу среди населения и пайщиков по вопросам предназначения данных взносов.

Исходя из этого, можно рассчитать сумму объёмов привлечённых средств кредитного кооператива, используемого в целях формирования ресурсной базы по формуле:

$$V = (\alpha + \beta + \chi + \delta) + \varepsilon + \phi + \varphi + \gamma, \quad (1)$$

где α - вступительные взносы пайщиков, β - паевые взносы пайщиков, χ - дополнительные периодические платежи, δ - сберегательные взносы пайщиков, ε - средства, переданные кредитному кооперативу на безвозмездной основе (в форме пожертвований, государственной поддержки), ϕ - внешние заимствованные средства (со стороны прочих финансовых или государственных учреждений), φ - доходы от собственной деятельности (формируется как из доходов, связанных с разницей процентных ставок по сбережениям и по займам), γ - доходы от прочей деятельности (любая деятельность кредитного кооператива, не запрещённая

действующим законодательством, в т.ч. доходы от инвестиций). В данной формуле сумма $\alpha + \beta + \chi + \delta$ формируют собственные средства кредитного кооператива.

В деятельности любого кредитного кооператива наиболее весомой частью в формировании привлечённых средств должны занимать сберегательные взносы пайщиков, являющимся самым дешёвым источником формирования собственных средств кооператива.

Деятельность кредитного кооператива, направленная на расходование ресурсной базы, можно выразить следующим уравнением:

$V_{расх} = \eta + \iota + \kappa + \lambda + \mu + \nu$, (2)

где η - займы пайщикам (является основным направлением расходования средств кредитного кооператива), ι - погашение внешних заимствований, κ - уплата обязательных платежей (в т.ч. различных налогов и сборов), λ - кооперативные выплаты пайщикам, μ - пополнение фондов кредитного кооператива, ν - финансирование собственной деятельности: расходы по обычным видам деятельности, операционные и внереализационные.

Экономическим источником деятельности кредитного кооператива служит фонд финансовой взаимопомощи, который образуется за счёт собственных и заёмных средств. Собственные средства представлены паевым фондом и полученными доходами в результате деятельности (рис. 1).

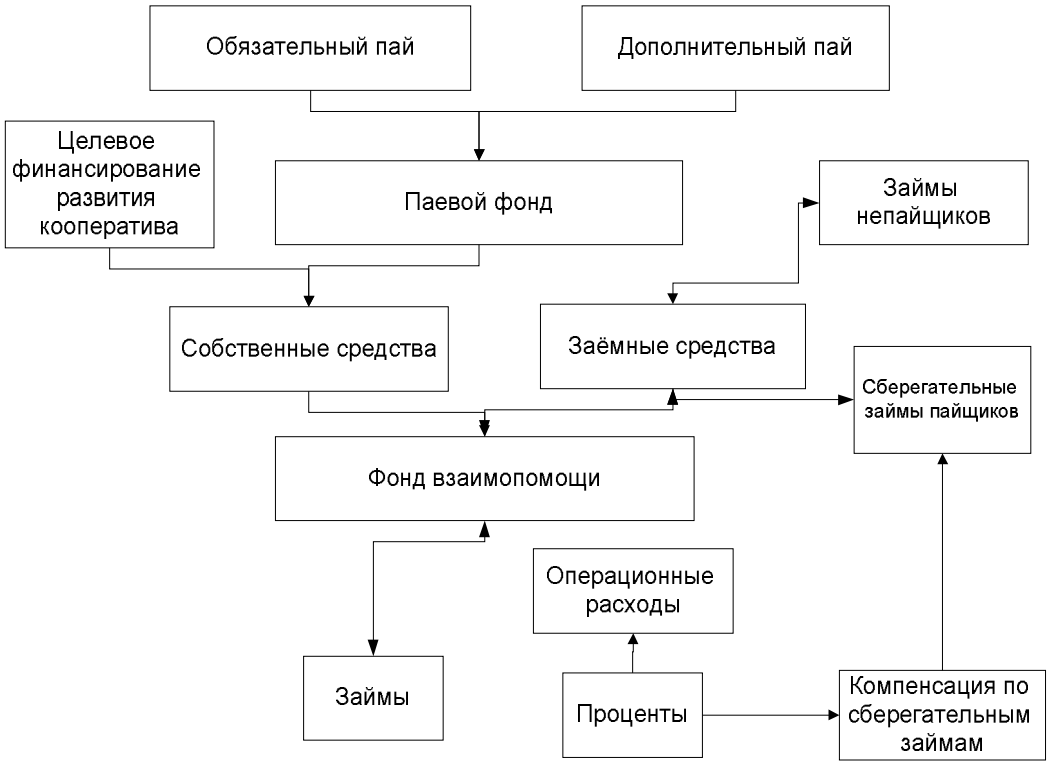

Рис. 1. Структура источников кредитного кооператива.

По мнению автора, эффективность деятельности кредитного кооператива может быть оценена по 34 показателям, объединённых в 2 группы (приложение 1): группа показателей социальной и экономической эффективности, причём группу экономической эффективности предлагается оценивать по показателям эффективности работы правления и оценки эффективности работы подразделений. Данный подход позволит всесторонне оценить деятельность кредитного кооператива как с точки зрения коммерческой организации, гарантирующей интересы пайщиков, так и организации, не преследующей своей целью получение прибыли.

Группа показателей социальной эффективности.

Под социальной эффективностью следует понимать соответствие кредитного кооператива своим социальным задачам. Вопрос состоит в том, не уклоняется ли кредитный кооператив от своих функций по удовлетворению потребностей своих пайщиков в сбережении и кредитовании.

Социальную эффективность кредитного кооператива принято оценивать по следующим показателям:

- расширение системы занятости (сохранение и создание новых рабочих мест);
- развитие бизнеса заёмщиков – рост оборотов бизнеса, диверсификация, изменение структуры занятости (от индивидуальной и семейной занятости к привлечению наёмных работников);
- рост личных и семейных доходов заёмщиков.

Для определения эффективности социальной деятельности кооператива используются следующие показатели:

1. Сумма выданных займов в расчёте на одного пайщика кредитного кооператива.

$$S_1 = \frac{\sum займов}{Ч_П}, \quad (3)$$

где S_3 - общая сумма выданных займов пайщикам кредитного кооператива, $Ч_П$ – численность пайщиков

2. Коэффициент кооперирования населения в общей численности трудоспособного населения (S_4), определяется как отношение числа пайщиков кооператива к численности трудоспособного населения.

3. Коэффициент охвата рынка кредитной кооперацией, определяется как отношение общей суммы выданных займов кредитными кооперативами на территории региона к общей сумме выданных кредитов кредитными организациями пайщикам на территории региона.

4. Показатели темпов роста числа пайщиков кооператива, паевого фонда, суммы принятых сбережений и выданных займов, среднесписочной численности работников, позволяет оценить доверие населения к системе кредитной кооперации.

5. Коэффициент дохода (расхода) на одного пайщика (S_{10} и S_{11}) . Определяется как отношение валовых операционных расходов (доходов) к среднему числу пайщиков за период. Данный коэффициент рассматривается в динамике и обозначает уровень доходов (расходов), распределяемый между пайщиками.

6. Средняя доходность по сбережениям.

$$S_{12} = \frac{П_{СВ}}{\sum ЛС} \cdot 100\%, \ (4)$$

где $П_{СВ}$ - сумма процентов (руб.), выплачиваемых по сберегательным вкладам; $\sum ЛС$ - средний за период t объём сберегательных вкладов в кооперативе. Рост данного коэффициента в динамике обычно говорит о росте социальной ориентации кооператива.

Группа показателей экономической эффективности является наиболее важной и помогающей оценить способность кооператива к погашению своих обязательств перед сберегателями. Для удобства оценки деятельности кооператива предлагается разбить данную группу на две категории оценки эффективности: оценка эффективности работы правления и оценка эффективности деятельности подразделений (филиалов) кооператива)

Оценка эффективности работы правления.

1. Отношение объёма паевого фонда кооператива к сумме сбережений пайщиков или коэффициент покрытия объёма личных сбережений пайщиков, рассчитывается по формуле:

$$K_1 = \frac{Обязательный\ ПФ + Дополнительный\ ПФ}{Сумма\ сбережений\ пайщиков} \ (5)$$

рекомендуемое значение $K_1 > 3\%$.

Предельное значение данного показателя кредитный кооператив может установить для себя индивидуально. Данный показатель может стать особенно важным при формировании кредитного портфеля. Кроме того, отслеживание этого показателя и установление необходимой пропорциональности, позволит сохранить тенденцию к наращиванию паевого капитала.

1. Коэффициент формирования резервного фонда:

$$K_2 = \frac{РФ}{ФФВ} \ (6),$$

рекомендуемое значение $K_2 > 0,05$, где РФ – резервный фонд, ФФВ – фонд финансовой взаимопомощи.

Отношение суммы резервного фонда к фонду финансовой взаимопомощи позволит определить размер резервного фонда на начальном этапе деятельности кредитного кооператива, а также в том случае, когда членами кредитного кооператива являются только физические лица. Резервный фонд предназначен для резервирования средств на возможные потери по ссудам. Формирование резервного фонда в настоящее время для кредитных кооперативов является очень актуальным вопросом, который требует особого отношения. От правильного формирования резервного фонда во многом зависит исход непредвиденной ситуации и успех в деятельности кооператива.

3. Показатель отношения собственных средств кооператива к его обязательствам, рекомендуется рассчитывать для более полной оценки эффективности использования собственных средств в кооперативе

$$K_3 = \frac{ПФ + Д_{сум}}{O} \cdot 100\%, \quad (7)$$

рекомендуемое значение $K_3 > 7\%$, где

ПФ – величина паевого фонда кредитного кооператива,

$Д_{сум}$ - доходы кредитного кооператива от собственной деятельности, а также от размещения своих средств в банках, от ценных бумаг (государственных и муниципальных) и других, О – обязательства кредитного кооператива – второй раздел баланса, за вычетом счетов 75п, 59, 63, 98, 84, 96.

4. Коэффициент достаточности собственных средств

$$K_4 = \frac{CC}{A - P_{ПУ}}, \quad (8)$$

где СС – сумма собственных средств кредитного кооператива на отчётную дату, А – сумма активов баланса, $P_{ПУ}$ - резерв на покрытие убытков от просроченных и списанных займов. Норматив – 0,1. Данный коэффициент

является показателем, позволяющим оценить сумму приходящихся собственных средств организации на 1 руб. активов.

Эффективность работы правления можно оценивать с точки зрения возможности выплаты компенсаций по вкладам пайщикам кооператива, а также эффективности использования денежных средств пайщиков.

5. Доходность текущих затрат

$K_5 = \frac{Д}{З}$, (9)

где Р – доходность текущих затрат кредитного кооператива, Д – доходы от деятельности кредитного кооператива, З – общие затраты. Данный показатель определяет общий уровень доходности кредитного кооператива в процентах. Норматив: $K_5 > 1$. Если 100%-й уровень самоокупаемости не достигнут, то в долгосрочной перспективе капитал организации может уменьшиться за счёт инфляционных процессов и зависимости от внешних источников финансирования.

1. Коэффициенты рентабельности кредитного портфеля (K_6) являются ключевыми коэффициентами в оценке эффективности деятельности кредитного кооператива и определяются как отношение прибыли к сумме кредитного портфеля. Рекомендуется оценивать данный показатель в динамике.

2. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности (K_7). Данный коэффициент показывает долю денежных средств, которую может вернуть кооператив кредиторам путём погашения дебиторской задолженности. Уровень дебиторской задолженности можно рассматривать за вычетом просроченных займов. Экономическая сущность данного показателя состоит в определении степени покрытия кредиторской задолженности за счёт дебиторской, что даёт представление об уровне платёжеспособности кредитного кооператива. Расчёт этого показателя позволит регулировать их соотношение, добиваясь необходимого баланса, тем самым влиять на уровень финансовой устойчивости. Чем выше значение

данного норматива, тем ниже ликвидность данного кооператива и в то же время уровень его доходов. Самое высокое значение норматива является показателем значительного спроса на займы одновременно с недостаточностью бюджета и/или малым потоком наличности.

3. Соотношение процентов по сбережениям и займам:

$$K_8 = \frac{\sum ПВ}{\sum ПЗ} \cdot 100\%, \quad (10)$$

где ПВ – проценты, уплаченные пайщикам на внесённые им средства; ПЗ – проценты, полученные по предоставленным займам.

Данный коэффициент показывает долю выплачиваемых пайщикам компенсаций за пользования сбережениями от полученных процентов по предоставленных займов.

4. Доля доходов в активах:

$$K_9 = \frac{Д}{A + P} \cdot 100\%, \quad (11)$$

где Д – доходы кредитного кооператива, А – активы (включают: денежные средства и инвестиции, суммарный остаток займов на конец года, основные средства, прочие активы), Р – резерв по сомнительным долгам.

Данный коэффициент даёт предварительную оценку совокупных доходов на совокупные активы кредитного кооператива. Если в активах наибольший вес занимают неприбыльные активы, такие как здание, оборудование, выданные наличные или денежные средства на расчётном счёте, такая ситуация негативно отражается на общем доходе на активы. Рекомендуемое значение: 10%

Основную статью расходов кредитного кооператива формируют расходы на обслуживание привлечённых средств (около 60%), в числе которых доминируют расходы по выплате компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков. Эти расходы впрямую проистекают из целей деятельности кооператива, направлены на повышения благосостояния пайщиков и фактически определяют социальную и финансовую

эффективность членства в кооперативе. По своей экономической природе, такие расходы относятся не к затратам, связанным с обеспечением деятельности, а к распределению финансового результата. Но в связи с некоммерческим статусом, особенностями учётной и налоговой политики кооператива, расходы этой категории включаются в затратную базу.

5. Уровень издержек в активах:

$$K_{10} = \frac{З}{\bar{A}} \cdot 100\% \quad (12)$$

Средние активы кредитного кооператива рассчитываются как полусумма активов на начало года и на конец года, либо среднее арифметическое значений активов кредитного кооператива за каждый квартал. Норматив: не выше 10%.

Аналогичным образом можно рассчитать коэффициент предельных издержек, как долю затрат кредитного кооператива в отчётном году (кроме выплат процентов по привлечённым депозитам) в среднегодовых активах кредитного кооператива.

6. Прежде всего, кооператив несёт такие издержки, как оплата труда управленческого аппарата, расходы на покупку оргтехники и командировочные, аренда помещения и т.д.

В эффективно действующем кооперативе операционные расходы не должны превышать 50% от всей произведённых расходов кооператива в текущем году. Доля операционных затрат рассчитывается так:

$$K_{11} = \frac{ОР}{З} \cdot 100\% \quad , (13)$$

где ОР – операционные расходы.

7. Операционная окупаемость – определяет уровень превышения финансовых поступлений над расходами, взвешенных без учёта расходов, произведённых из средств грантов. Показатель операционной окупаемости может начисляться как с учётом в составе затрат расходов, связанных с обслуживанием сбережений и иных процентных расходов, так и без них. Показатель операционной окупаемости идентичен показателю доходности

затрат, показывающего долю чистого дохода, приходящегося на рубль операционных расходов. В зависимости от степени детализации параметров финансового анализа могут рассчитываться более детализированные показатели доходности по основным компонентам расходов.

Оценка эффективности работы персонала.

1. Коэффициенты оценки эффективности работы подразделений кредитных кооперативов соотносят численность персонала или уровень операционных расходов с количественными или финансовыми показателями финансовой взаимопомощи. Коэффициент производительности кредитного инспектора определяется из отношения количества активных пайщиков к численности персонала. В развитие этого коэффициента может раздельно рассчитываться производительность по пайщикам-заёмщикам и пайщикам-сберегателям либо по территориальным подразделениям. Коэффициент производительности кредитного инспектора может также рассчитываться по количеству выданных займов, числу привлечённых сбережений, объёму текущих и конечных просрочек и, связанными с ними, показателям риска обслуживаемого портфеля. Если общая оценка производительности показывает изменение интенсивности обслуживания, то многофакторная оценка позволяет оценить вклад каждого работника и может быть положена в основу материального стимулирования работников.

2. Доходность выданных займов за период t.

$$P_5 = \frac{Д(з)}{КР} \cdot 100\%, \quad (14)$$

где Д(з) – общий доход от займов а период t, КР – остаток по займам в среднем за период t.

Преимущество кредитования в кооперативах определяется индивидуальным подходом к каждому пайщику в отдельности, в т.ч. и установление разных процентных ставок для каждого пайщика. Данный коэффициент позволит определить среднюю сумму получаемых денежных средств на каждые 100 руб. выданных займов.

3. Важным показателем в оценки эффективности заёмно-сберегательной деятельности кредитного кооператива является показатель операционной эффективности (P_6), рассчитываемый путём отношения суммы выдаваемых займов к операционным расходам. Данный показатель определяет, сумму выдаваемых займов на 1 руб. операционных расходов.

4. Удельный вес займов в активах:

$$P_7 = \frac{\sum займов}{\sum активов} \cdot 100\% . \quad (15)$$

Данный коэффициент показывает долю портфеля займов, в общей сумме активов на конец периода. Норматив: 70-80%.

5. Уровень риска портфеля займов:

$$P_{10} = \frac{S_{зпроср}}{З_{КП}} \cdot 100\% , \quad (16)$$

где $З_{КП}$ - сумма займов на конец периода. Минимальный размер для оценки портфеля риска – не более 10% общего кредитного портфеля.

6. Средний срок пользования займом.

$$P_8 = \frac{O_{ЗНП} + O_{ЗКП}}{2 \cdot S_{ВВ} / Дни} , \quad (17)$$

где $O_{ЗНП}$ - остаток займов на начало периода, $O_{ЗКП}$ - остаток займов на конец периода, $S_{ВЗ}$ - сумма возвращённых займов.

Коэффициент измеряет ликвидность портфеля займов. Большая продолжительность означает, что только незначительная часть портфеля займов будет возвращена кредитному кооперативу в любой месяц или год. Чем меньше продолжительность, тем больше поток наличных денег в кредитном кооперативе, тем больше возможности для выдачи займов.

7. Коэффициент расходов по сбережениям на 1 руб. займа (P_9) показывает, сумму средств, затрачиваемых на привлечение сбережений по отношению к выдаваемым займам.

Коэффициенты независимости должны рассчитываться при совершении определённых операций с целью минимизации рисков.

Коэффициент отношения максимальной суммы выданного займа к фонду финансовой взаимопомощи играет важную роль при анализе кредитного портфеля. Расчёт этого показателя способствует пропорциональному распределению займов среди членов кооператива и позволит избежать концентрации капитала среди отдельных пайщиков, а значит повышенного невозврата займов. Норматив: $K_{H1} < 10\%$ при численности пайщиков до 100 и $K_{H1} < 5\%$ при численности пайщиков св. 500.

$$K_{H2} = \frac{\sum остатка\ ФФВ}{ФФВ} \cdot 100\% \quad (18)$$

Кредитный кооператив должен избегать чрезмерного накопления неработающих денег. При определении минимального значения этого показателя, необходимо учитывать скорость оборачиваемости средств в соответствии с установленными сроками возврата ссуд, а также максимальные размеры выдаваемых займов. Только рациональный оборот денежных средств позволит эффективно управлять деятельностью кооператива, получать наибольшие доходы.

В процессе анализа деятельности кредитных кооперативов в регионе, возникает необходимость расчёта эффективности заёмно-сберегательной деятельности как в разрезе отдельного кредитного кооператива, так и всей региональной системы кредитной кооперации. В связи с этим может быть использован интегральный показатель, характеризующий эффективность деятельности кредитных кооперативов в регионе, рассчитанный по 10 основным критериям социально-экономической эффективности

Приведенные в табл. 4 доли определены методом экспертных оценок, при этом в качестве экспертов выступали представители органов исполнительной власти региона, руководители кредитных кооперативов, пайщики и предприниматели.

Значения представленных в табл. 4 показателей суммируются с учетом весовых коэффициентов, а полученный результат является основой для мониторинга социально-экономической результативности деятельности региональных организаций кредитной кооперации, на базе которого, в свою

очередь, будут приниматься решения по регулированию развития мезоуровневой кредитной кооперации.

Таблица 1

Показатели социальной и экономической результативности деятельности кредитных кооперативов в регионе

№	Наименование показателя	Порядок расчета	Доля показателя в интегральном индикаторе
1	Коэффициент кооперирования населения	Численность пайщиков/Численность экономически активного населения региона	0,05
2	Доля рабочих мест, созданных при участии кредитного кооператива	Число рабочих мест, созданных при прямом или косвенном участии кредитных кооперативов/Общее число созданных в регионе рабочих мест	0,2
3	Темп роста сбережений	Сумма сбережений на конец периода / сумма сбережений на начало периода	0,05
4	Темп роста займов	Сумма выданных займов на конец периода / сумма выданных займов на начало периода	0,05
5	Относительный показатель удовлетворенности пайщиков кредитного кооператива	Доля удовлетворенных качеством жизни в регионе пайщиков кредитного кооператива/ Доля удовлетворенных качеством жизни в регионе жителей региона	0,15
6	Средневзвешенный коэффициент формирования резервного фонда	Средневзвешенная сумма (Объем резервного фонда/Сумма привлеченных денежных средств пайщиков)	0,05
7	Средневзвешенная доходность затрат кредитного кооператива	Средневзвешенная сумма (Доходы кредитного кооператива/Затраты кредитного кооператива)	0,1
8	Средневзвешенная доля прямых затрат кредитного кооператива	Средневзвешенная сумма (Прямые затраты кредитного кооператива/Суммарные затраты кредитного кооператива)	0,05
9	Доля своевременно возвращенных кредитов	Сумма возвращенных в срок кредитов/Общая сумма выданных кредитными кооперативами займов	0,2
10	Средневзвешенная доходность портфелей кредитных кооперативов	Средневзвешенная сумма (Проценты по выданным займам/Сумма выданных займов)	0,1

Интегральный показатель в дальнейшем может быть эффективно использован пайщиками при экспресс-анализе эффективности деятельности кредитных кооперативов региона.

Таким образом, проведенный анализ региональных систем управления кредитной кооперацией показал недостаточное внимание к вопросам оценки социально-экономической результативности деятельности кредитных кооперативов с позиций мезоуровневой социально-экономической системы. Действующие в настоящее время подходы к оценке такой эффективности могут быть сведены к двум основным. Первый подход заключается в мониторинге выполнения требований законодательства в отношении обеспечения финансовой устойчивости кредитного кооператива; второй подход сводится к оценке уровня удовлетворенности деятельностью существующих кредитных кооперативов их пайщиками наряду с анализом требований действующего законодательства к обеспечению данной категорией организаций финансовой устойчивости. Оба сложившихся подхода к оценке региональной результативности и эффективности деятельности кредитных кооперативов в регионе не способствуют использованию данного института в целях развития мезоуровневой системы, так как не позволяют установить зависимость между достижением целевых показателей развития региона и деятельностью кредитных кооперативов, и, вследствие этого, не создают условий для формирования соответствующих механизмов регионального управления. Разработанные критерии социальной и экономической результативности деятельности кредитных кооперативов можно применять с позиций обеспечения развития мезоуровневой социально-экономической системы. При вычислении средневзвешенных величин в качестве веса можно использовать долю капитала конкретного кредитного кооператива в суммарном капитале кредитных кооперативов региона. Таким образом, расчет указанных показателей можно вести в разрезе отдельных кредитных кооперативов региона.

Приложение 1

Группы показателей оценки эффективности деятельности кооператива

К	Коэффициент	Формула	Рекомендуемое значение	Нормальное поведение показателя
Группа коэффициентов социальной эффективности				
S1	Сумма выданных займов в расчёте на одного пайщика	Сумма выданных займов/Число пайщиков	-	Рост
S2	Средняя сумма выданных займов	Сумма выданных займов/Количество выданных займов	-	Рост
S3	Средняя сумма сбережений	Суммы принятых сбережений/Количество договоров сбережений	-	Рост
S4	Коэффициент кооперирования населения	Численность пайщиков/Численность экономически активного населения региона	-	Рост
S5	Индекс числа рабочих мест	$S_5 = \frac{ЧСС_1}{ЧСС_0}$	-	-
S6	Индекс изменения числа пайщиков	Число пайщиков на конец года/Число пайщиков на начало года	-	Рост
S7	Индекс изменения сбережений	Сумма сбережений на конец периода/сумма сбережений на начало периода	-	Рост
S8	Индекс изменения займов	Сумма выданных займов на конец периода/сумма выданных займов на начало периода	-	Рост
S9	Число кооперативов		-	Рост
S10	Коэффициент расходов на одного пайщика	Сумма операционных расходов/Число пайщиков	-	Спад
S11	Коэффициент доходов на одного пайщика	Сумма операционных доходов/Число пайщиков	-	Рост
S12	Средняя доходность по сбережениям	$S_{12} = \frac{П_{СВ}}{\sum ЛС} \cdot 100\%$	-	Рост
Группа показателей экономической эффективности				
Оценка эффективности работы правления				
К1	Коэффициент покрытия объёма личных сбережений пайщиков	$K_1 = \frac{ОПФ + ДПФ}{\sum ЛС}$	<0,03	Рост
К2	Коэффициент формирования резервного фонда	$K_2 = \frac{РФ}{ФФВ}$	>0,05	Рост
К3	Коэффициент отношения собственных средств к сбережениям	Собственные средства/сумма сбережений пайщиков	>0,07	Рост

К4	Коэффициент достаточности собственных средств	$K_4 = \frac{CC}{A - P_{ПУ}}$	0,1	Рост
К5	Доходность текущих затрат	$K_5 = \frac{Д_{сум}}{З} \cdot 100\%$	100	Рост
К6	Рентабельность кредитного портфеля	Прибыль/кредитный портфель	>0	Рост
К7	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	Дебиторская задолженность/кредиторская задолженность	100%	-
К8	Соотношение процентов, выплаченных по вкладам и займам	$K_8 = \frac{\sum ПВ}{\sum ПЗ} \cdot 100\%$	>75	Рост
К9	Доля доходов в активах, %	Доходы от основной деятельности/Сумма активов*100%	10	Рост
К10	Уровень издержек в активах	$K_{10} = \frac{З}{A} \cdot 100\%$	<100	Спад
К11	Доля операционных расходов в затратах, %	$K_{11} = \frac{ОР}{З} \cdot 100\%$	<50	Спад
К12	Операционная самоокупаемость	Доходы от собственной деятельности/ операционные расходы	-	Рост
Оценка эффективности работы персонала				
Р1	Число пайщиков на одного сотрудника	Число пайщиков/ Численность персонала	-	Рост
Р2	Сумма выданных займов на одного работника	Сумма выданных займов/ Численность персонала	-	Рост
Р3	Сумма сбережений на одного работника	Сумма сбережений/ Численность персонала	-	Рост
Р4	Остаток просроченности на одного работника	Сумма просроченных займов / Численность персонала	-	Спад
Р5	Доходность портфеля займов	Проценты, полученные за пользование займами/ сумма выданных займов	-	Рост
Р6	Операционная эффективность	Сумма выданных займов/ операционные расходы	-	Рост
Р7	Удельный вес займов в активах, %	$P_7 = \frac{S_{ВЗ}}{A} \cdot 100\%$	-	Рост
Р8	Средний срок пользования займом, дни	$P_8 = \frac{O_{ЗНП} + O_{ЗКП}}{2 \cdot S_{ВВ} / Дни}$	-	Спад
Р9	Расходы по сбережениям на 1 руб. займа	Сумма выплаченных процентов по сбережениям/ Сумма выданных займов	-	Спад
Р10	Уровень риска портфеля	Сумма просроченных займов более 30 дней/ Кредитный портфель	-	Спад