

Республиканский Союз кредитных потребительских кооперативов граждан

Социологический портрет сберегателя в КПКГ «Агрокредит» и «Касса взаимопомощи «Агрокредит»

Емельянов Сергей Петрович
02.04.2009

Данный материал предназначен только для работников Республиканского союза кредитных потребительских кооперативов граждан. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части материала запрещены. Данные ограничения также распространяются на демонстрационные и сокращённые версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только после получения письменного разрешения от Республиканского союза кредитных потребительских кооперативов граждан.

Информация данного исследования предоставляется, без каких-либо гарантий. Республиканский союз кредитных потребительских кооперативов граждан не несёт ответственности за любой вред моральный либо материальный понесённый в результате использования данной информации.

Социологическое исследование составлено начальником отдела маркетинговых исследований Республиканского союза кредитных потребительских кооперативов граждан Емельяновым Сергеем Петровичем.

Данный материал состоит из 4 страниц примерного плана исследования, 25 страниц проведённого социологического исследования, в т.ч. 1 приложения.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Описание проблемной ситуации | 4 |
| Цель исследования..... | 4 |
| Объект исследования | 5 |
| Инструмент исследования | 5 |
| Гипотеза работы | 5 |
| Дата проводимого исследования | 6 |
| Оборудование для проведения исследования..... | 6 |
| Анкета | 7 |
| Выборка..... | 8 |
| Часть 1. Документальное исследование | 9 |
| Общая информация..... | 9 |
| Половой состав в кредитных кооперативах «Агрокредит»..... | 10 |
| Возрастной состав в кредитных кооперативах «Агрокредит»..... | 13 |
| Сбережения..... | 18 |
| Часть 2. Телефонный опрос сберегателей..... | 20 |
| Общая информация..... | 20 |
| Результаты опроса | 21 |
| Выводы | 22 |
| Предложения | 23 |

ОПИСАНИЕ ПРОБЛЕМНОЙ СИТУАЦИИ

С момента основания Республиканского союза кредитных потребительских кооперативов граждан прошло 8 лет. И всё это время не утихают споры о том, кто является основным сберегателем в кредитных кооперативах указанного выше Союза. Проблему осложняет тот факт, что в Союзе не ведётся статистика по сберегателям и поэтому выяснить его портрет не представляется возможным.

Так как социологическое исследование сегодня имеет достаточно большой вес, то с помощью его результатов можно не только узнать текущую ситуацию о сберегателях, но и изменить ее. Чем более такое исследование показывает «популярность» той, или иной сферы деятельности, тем более оно востребовано как в данной сфере – как элемент привлечения сберегателей, так и в конкурирующих сферах и организациях – как источник анализа пайщиков-сберегателей и факторов, привлекающих сбережения к конкурентам.

Между тем, проблема анализа сберегателей – сложный вопрос, требующий изучения, исследования и решения. Привлечение сбережений является единственным, а самое главное, дешёвым источником формирования основных средств кооперативов. Согласно действующему законодательству, кредитные потребительские кооперативы граждан имеют право осуществлять свою деятельность только с физическими лицами. В связи с этим, оптимизация привлечения денежных средств населения является жизненно необходимым в деятельности кооператива, т.к. любая организация должна знать своих клиентов «в лицо».

Проблема и предметом данного социологического исследования заключается в изучении социологического портрета сберегателя, т.е. человека имеющего свободные средства и желание распорядиться ими с наибольшей для себя пользой.

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Изучить численный и долевой состав пайщиков-сберегателей в кредитных потребительских кооперативах граждан «Агрокредит» (КПКГ «Агрокредит») и «Касса взаимопомощи «Агрокредит» (КВ «Агрокредит») (далее – кредитные кооперативы «Агрокредит»), входящих в состав Республиканского союза кредитных потребительских кооперативов граждан

и расположенных по адресу: 428024, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Мира, 76

Задачи исследования.

1. Собрать информацию о вкладчиках в кредитных кооперативах «Агрокредит» Республиканского Союза кредитных потребительских кооперативах граждан.
2. Провести анализ данных с последующей компьютерной обработкой.
3. Сгруппировать полученные показатели и на их основе производить социологический опрос.
4. Проанализировать и систематизировать полученные данные в виде отчёта.

ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

Объектом исследования являются пайщики кредитных кооперативов «Агрокредит», заключивших с кредитными кооперативами «Агрокредит» договор сбережений. В ходе исследования был проведён анализ 492 пайщиков, а также был проведён телефонный опрос 142 пайщиков.

ИНСТРУМЕНТ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проведение документального анализа, а также проведение телефонного опроса из 5 вопросов. Использовались как закрытые, так и открытые вопросы.

ГИПОТЕЗА РАБОТЫ

Гипотезой данной работы, основанной на анализе данных исследования, проведённого Агентством по страхованию вкладов (АСВ) и Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ), которое показало, что за 2007 г. количество людей, имеющих возможность откладывать часть средств, возросло с 40 до 47%. По итогам анализа полученных в ходе исследования данных был составлен портрет наиболее ценного для любого банка клиента, так называемого «системного сберегателя».

К «системным сберегателям» в ходе исследования отнесли себя примерно 14% респондентов.

«Портрет «системного сберегателя» выглядит следующим образом: это специалист с высшим образованием, обладающий доходом от 5 тыс. руб. на члена семьи, проживающий в Москве или Санкт-Петербурге и

характеризующий своё материальное положение как хорошее или очень хорошее. Возраст - от 45 до 59 лет. Второй по распространённости «типаж» - пенсионер. Самые большие изменения по сравнению с 2006 г. связаны с улучшением материального положения, что объясняется общим ростом благосостояния в стране", - отмечается в сообщении АСВ.

По данным АСВ и ВЦИОМ, примерно 26% населения России все ещё хранит свободные денежные средства дома в наличных рублях. Однако, по сравнению с предыдущим годом, таких любителей прятать деньги «под матрасом» стало почти в 2 раза меньше (в 2006 г. было 50%).

Среди клиентов банков «настоящих» вкладчиков эксперты АСВ насчитали примерно 33%. Из них 11% осознанно использует вклад в качестве инвестиционного инструмента, остальные же пользуются вкладами для получения пенсий, зарплат и стипендий. Пользователями других банковских услуг является ещё 21% населения. К категории тех, кто вообще не пользуется услугами банков, относится 46% респондентов. Все это говорит о сохранении доли вкладчиков, но свидетельствует о снижении общей доли граждан, пользующихся услугами банков (с 63% до 54%). Исследование еще раз подтвердило очевидный факт: популярность и востребованность банковских услуг, прежде всего, зависит от уровня дохода.

Условный «портрет вкладчика», составленным в ходе исследования, выглядит следующим образом: это работающий житель одного из столичных городов, в возрасте «за сорок» и обладающий высшим образованием или житель сельской местности со средним образованием в той же возрастной категории. Ещё один социальный типаж вкладчика - пенсионер. «Черты» типичного вкладчика не претерпели серьёзного изменения по сравнению с 2006 г., отмечается в сообщении АСВ.

ДАТА ПРОВОДИМОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Дата начала исследования - 3 апреля 2009 г.

Дата завершения исследования – 7 апреля 2009 г.

ОБОРУДОВАНИЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В качестве данных о сберегателях была взята информация из системы РС КПКГ 1С Предприятие. Вся необходимая информация о вкладчиках «Агрокредит» была переведена в табличную форму Microsoft Excel. В дальнейшем весь анализ данных проводился в данной электронной таблице.

В качестве проведения телефонного опроса был использован служебный телефон с номером +7(937)3885035 и домашний телефон с номером 8(8352)614388

АНКЕТА

Был проведён анализ 492 пайщиков-сберегателей кредитных кооперативов «Агрокредит», из них 172 пайщиков «Кассы взаимопомощи «Агрокредит» и 320 КПКГ «Агрокредит».

Для проведения исследования была составлена анкета по каждому сберегателю. Затем вся информация, которая включала ответы респондентов была внесена в систему Microsoft Excel 2007, где проводился дальнейший её анализ.

Анкета состояла из следующих вопросов:

- 1.1. ФИО.
- 1.2. Номер телефона.
- 1.3. Сберегаемая сумма.
- 1.4. Возраст.
- 1.5. Пол.
- 1.6. Количество членов семей, проживающих в одной квартире (доме).
- 1.7. Профессиональный статус:
 - 1.7.1. Рабочий
 - 1.7.2. Служащий
 - 1.7.3. Специалист
 - 1.7.4. Учащийся (студент)
 - 1.7.5. Пенсионер.
 - 1.7.6. Домохозяйка (домохозяин).
 - 1.7.7. Временно безработный
 - 1.7.8. Пенсионер.
 - 1.7.9. Предприниматель.
 - 1.7.10. Другое.
- 1.8. Как вы можете охарактеризовать своё материальное положение:
плохое, удовлетворительное, хорошее, очень хорошее.
- 1.9. Образование: среднее, высшее, среднеспециальное.
- 1.10. Средний доход на одного члена семьи.

В данной анкете первые 5 пунктов заполнены исходя из данных, полученных в кредитных кооперативах «Агрокредит», остальные – в ходе телефонного опроса.

ВЫБОРКА

Телефонный опрос проводился исходя из выборки, составленной по четырём возрастным категориям:

1. 18-30 лет
2. 30-45
3. 45-60
4. 60 и более

Выборка составлялась исходя из половозрастного состава пайщиков. Из каждой из четырёх возрастных категорий пайщиков были отобраны по 30%, исходя из полового и возрастного состава.

ЧАСТЬ 1. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

По состоянию на 3 апреля 2009 г. в кредитных кооперативах «Агрокредит» состояло 492 пайщика, заключивших с кредитными кооперативами договор сбережений. Некоторые пайщики заключили несколько договоров сбережений на разные сроки. В данном исследовании не рассматривались несколько договоров, а все договора суммировались и для каждого пайщика указывалась сумма по всем имеющимся договорам.

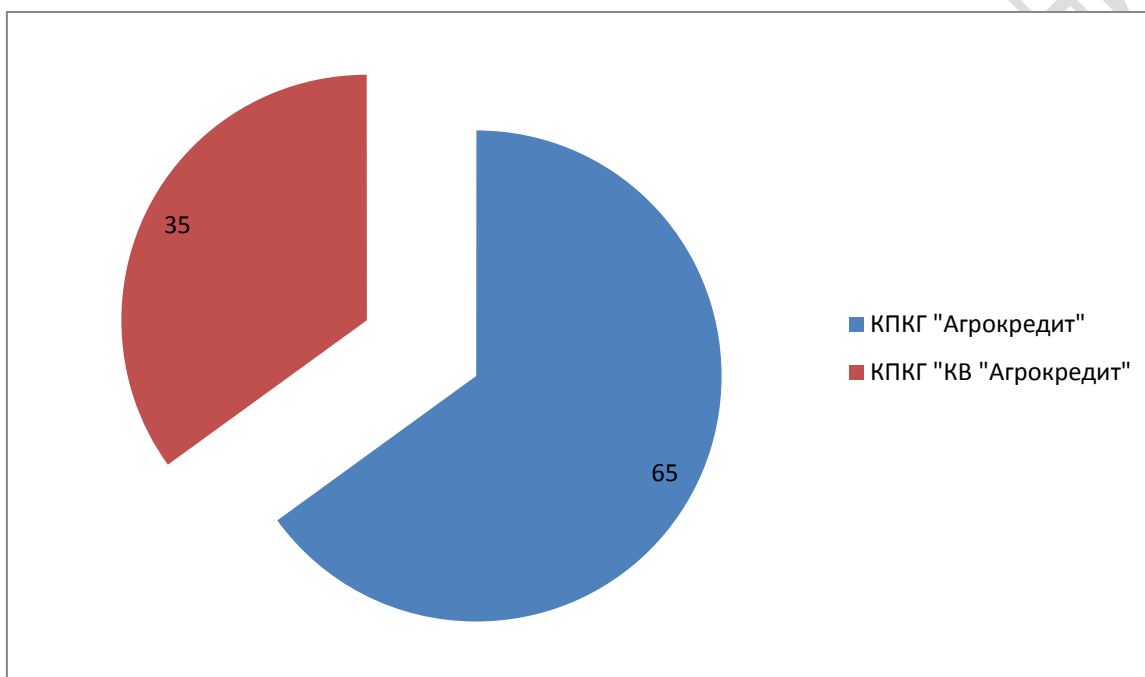


Рис. 1. Доля пайщиков в кредитных кооперативах «Агрокредит» РС КПКГ, %

Наибольшее число пайщиков приходится на КПКГ «Агрокредит» - 320 чел. или 65%, тогда как на КВ «Агрокредит» - 172 чел. или 35% (Рис. 1)

Всего в кредитных кооперативах 492 пайщика аккумулировали сбережений на сумму 50 440 244,50 руб., из них 17 260 618,82 руб. приходилось на КВ «Агрокредит», а 33 179 625,67 руб. – на КПКГ «Агрокредит» (Рис. 2).

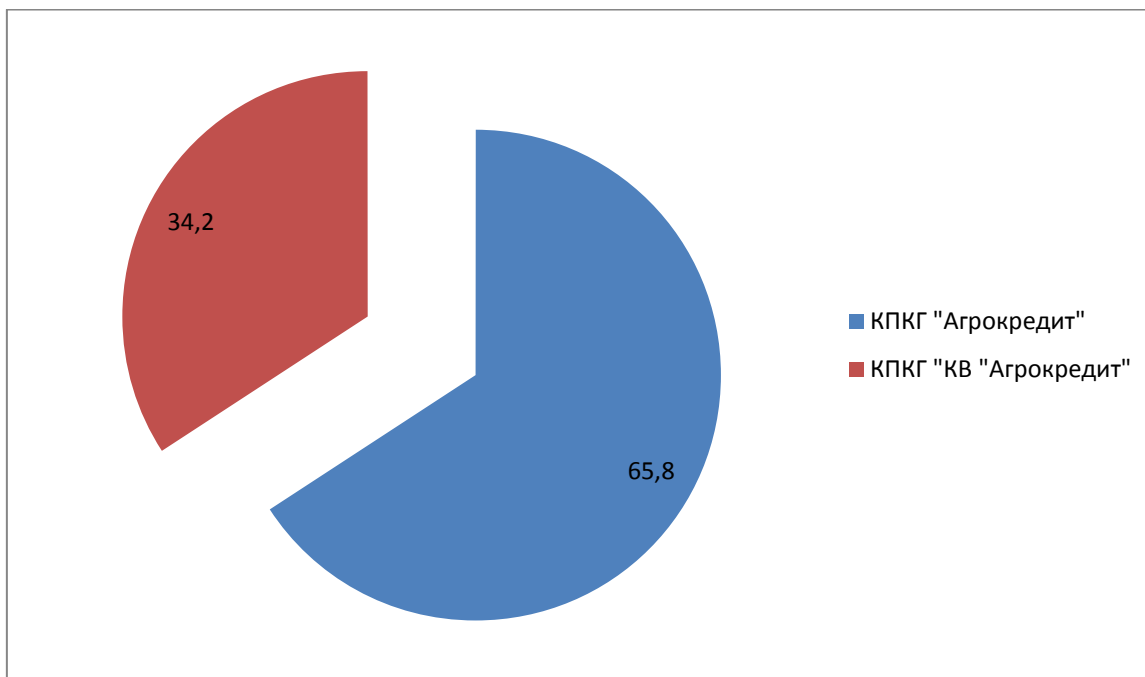


Рис. 2. Доля сбережений, приходящихся на каждый из исследуемых кредитных кооперативов «Агрокредит» РС КПКГ, %

В процентном соотношении большая часть сбережений приходилась на КПКГ «Агрокредит» - около 66%, а на КВ «Агрокредит» - чуть более 34%.

ПОЛОВОЙ СОСТАВ В КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ «АГРОКРЕДИТ»

По данным на 3 апреля 2009 г. в кредитных кооперативах «Агрокредит» состояло 232 пайщика мужского пола и 260 пайщиков женского пола. В процентном соотношении доля мужчин в кредитных кооперативах «Агрокредит» составляет 47%, тогда как доля женщин – около 53% (Рис. 3).

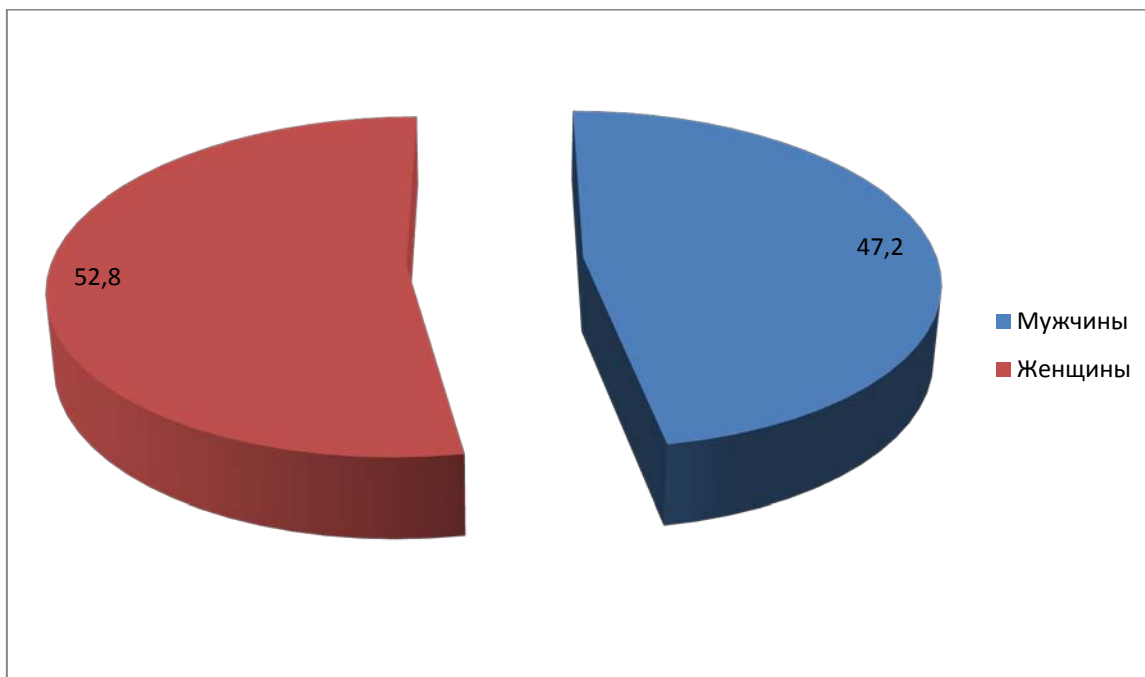


Рис. 3. Доля мужчин и женщин в кредитных кооперативах «Агрокредит»

Следует особо подчеркнуть, что ситуация в кредитных кооперативах по отдельности существенно отличается друг от друга. Так, в КПКГ «Агрокредит» мужчин больше (163 чел.), чем женщин (157 чел.), а в КВ «Агрокредит» - наоборот (69 мужчин и 103 женщины) (Рис. 4).



Рис. 4. Доля мужчин и женщин в каждом из кредитных кооперативов «Агрокредит», %

Как видно из Рис. 4, доля мужчин в КПКГ «Агрокредит» составляет 51%, тогда как в КВ «Агрокредит» всего лишь 40%.

Следует также отметить, что средний возраст мужчин в кредитных кооперативах «Агрокредит» составляет 62 года, а женщин – 55 лет. Данное различие прослеживается в обоих кооперативах, с той только разницей, что в КВ «Агрокредит» средний возраст женщин составляет 53 года.

Несмотря на то, что доля мужчин в кредитных кооперативах «Агрокредит» меньше, чем женщин, пайщики мужского пола аккумулируют больше сбережений, нежели женщины.

Так, в кредитных кооперативах мужчины сберегали средств на общую сумму 26 325 999,85 руб., тогда как женщины – 24 114 244,64 руб. Доля мужчин и женщин в общей сумме сбережений показана на Рис. 5

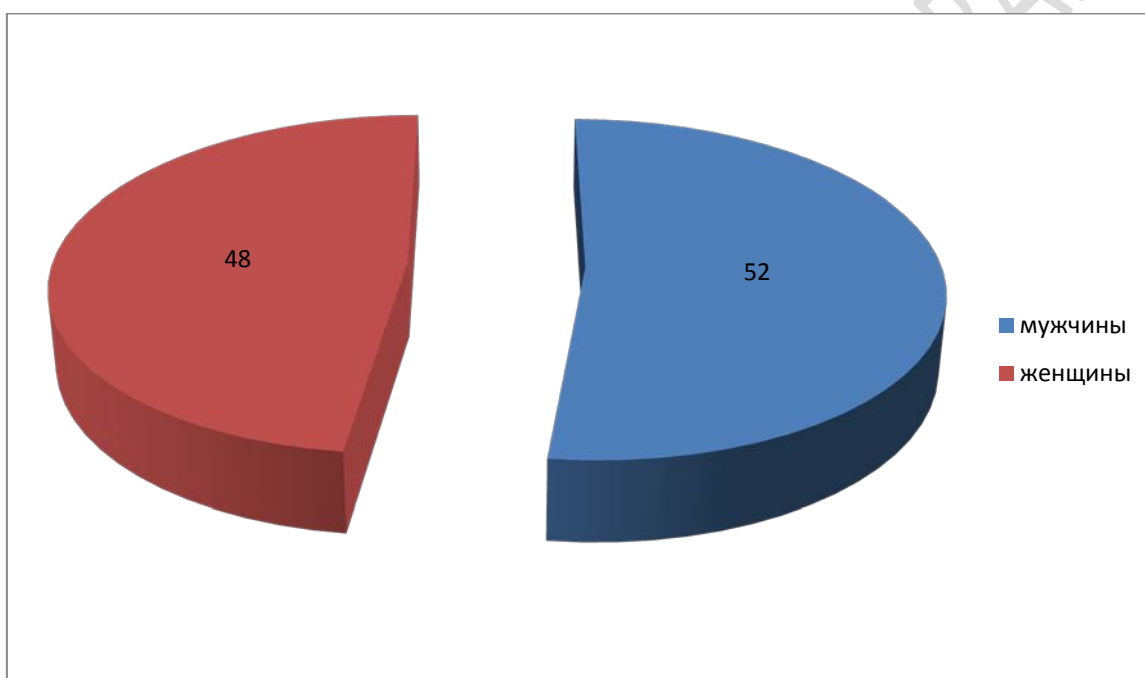


Рис. 5. Доля мужчин и женщин в кредитных кооперативах «Агрокредит» в общей сумме сберегаемых средств, в %

Если проследить долю мужчин и женщин отдельно по кооперативам, то имеем уже иную картину (Рис. 6).

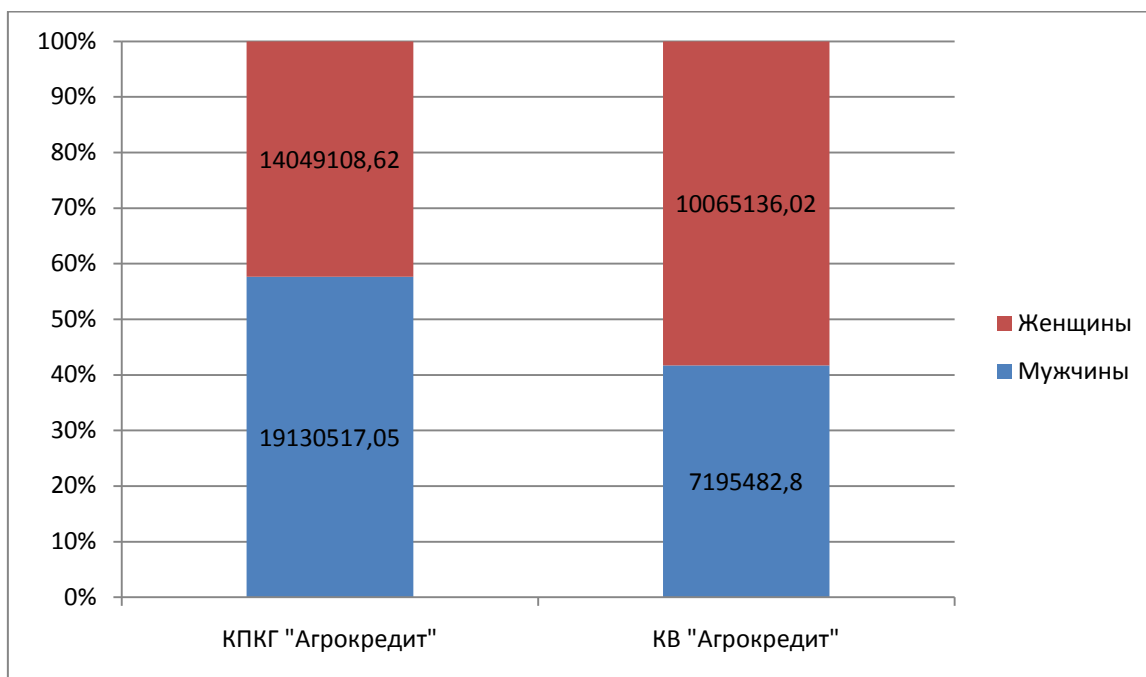


Рис. 6. Доля сбережений у мужчин и женщин в КПКГ «Агрокредит» и КВ «Агрокредит», руб.

Как видно из Рис. 6, в КПКГ «Агрокредит» пайщики мужского пола аккумулировали средств на сумму 19130517,05 руб. или 58%, а женщины – 14049108,62 руб. (42%). В КВ «Агрокредит» доля мужчин в общей сумме сбережений гораздо скромнее: 7195482,8 руб. (или 42%) против 10065136,02 руб. (58%) у женщин.

ВОЗРАСТНОЙ СОСТАВ В КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВАХ «АГРОКРЕДИТ»

Как было отмечено выше, средний возраст сберегателей в кредитных кооперативах «Агрокредит» составляет 58 лет (КПКГ «Агрокредит» - 59 лет, КВ «Агрокредит» - 56 лет). Средний возраст мужчин в кредитных кооперативах «Агрокредит» составляет 62 года, а женщин – 55 лет. Данное различие прослеживается в обоих кооперативах, с той только разницей, что в КВ «Агрокредит» средний возраст женщин составляет 53 года.

Минимальный возраст в кредитных кооперативах «Агрокредит» – 19 лет, максимальный – 90 лет.

Всех пайщиков было решено классифицировать по следующим возрастным категориям:

1 категория: от 18 до 30 лет.

2 категория: от 31 до 45 лет.

3 категория: от 46 до 60 лет.

4 категория: от 61 и более лет.

Количество пайщиков-сберегателей по данным категориям представлено на Рис. 7.

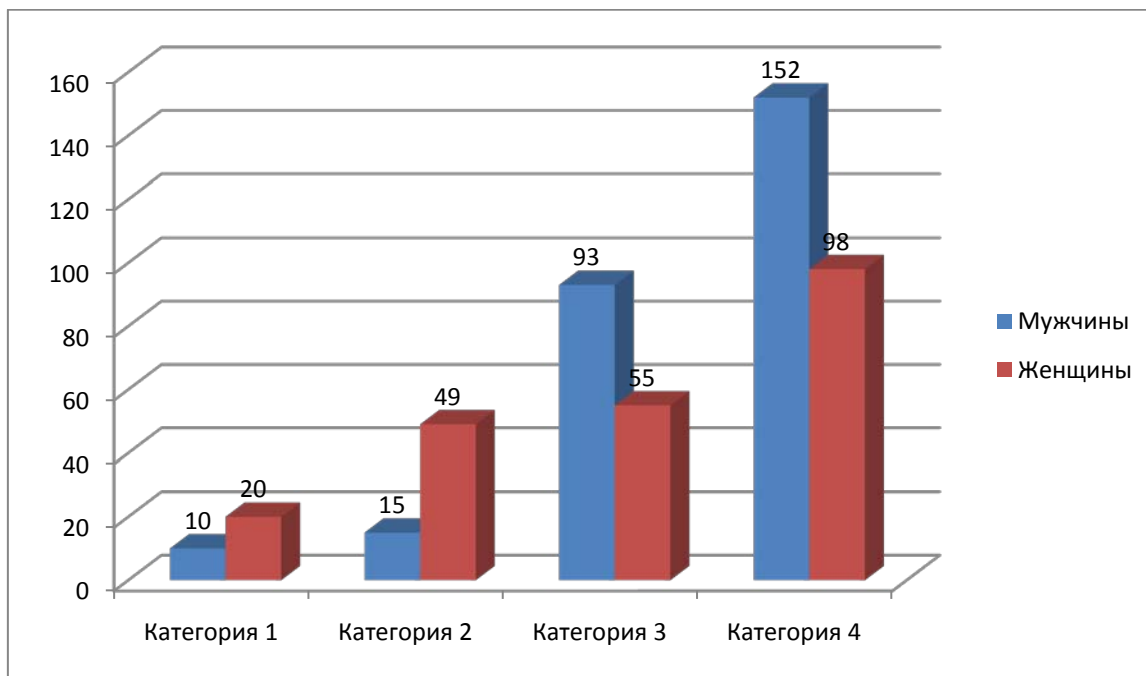


Рис. 7. Численность мужчин и женщин в возрастных категориях в кредитных кооперативах «Агрокредит», чел.

В целом во второй и первой категориях преобладают женщины, тогда как в третьей и четвёртой – мужчины. Если в первой категории на 1 сберегателя мужского пола приходится 2 сберегателя женского пола, а во второй уже 3, то в третьей и четвёртой категории на двух женщин приходится 3 мужчины.

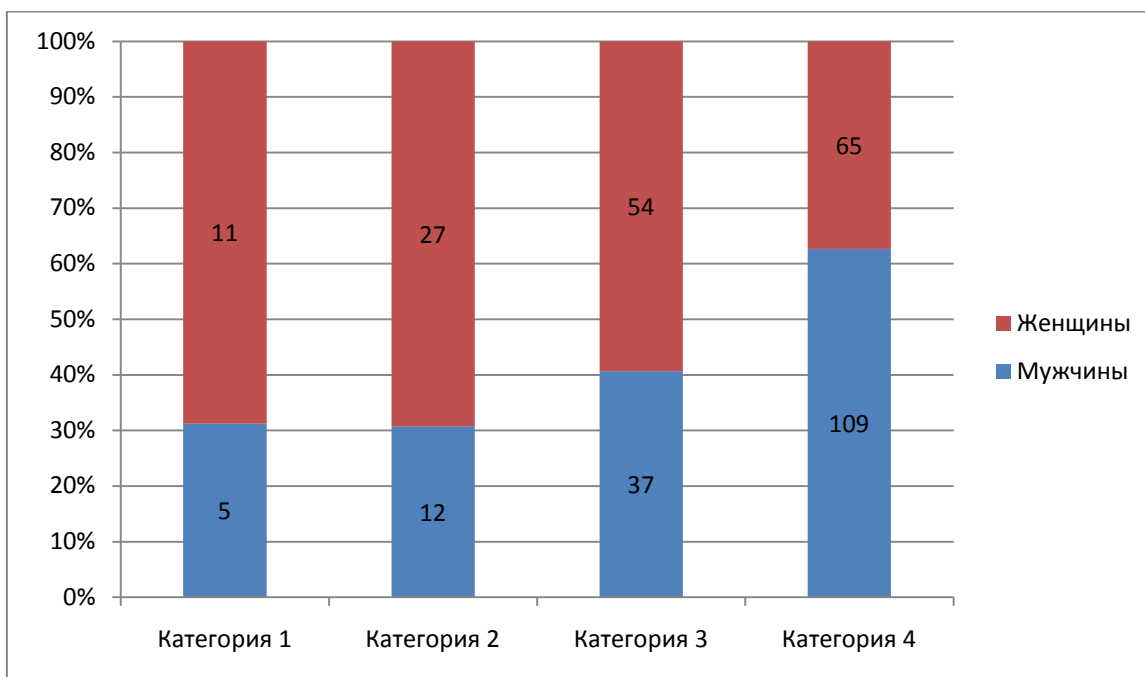


Рис. 8. Доля мужчин и женщин в возрастных категориях в КПКГ «Агрокредит»

В КПКГ «Агрокредит» долевой состав мужчин и женщин в возрастных категориях такой же, как и в целом в РС КПКГ (Рис. 8). Аналогичная ситуация складывается и в КВ «Агрокредит».

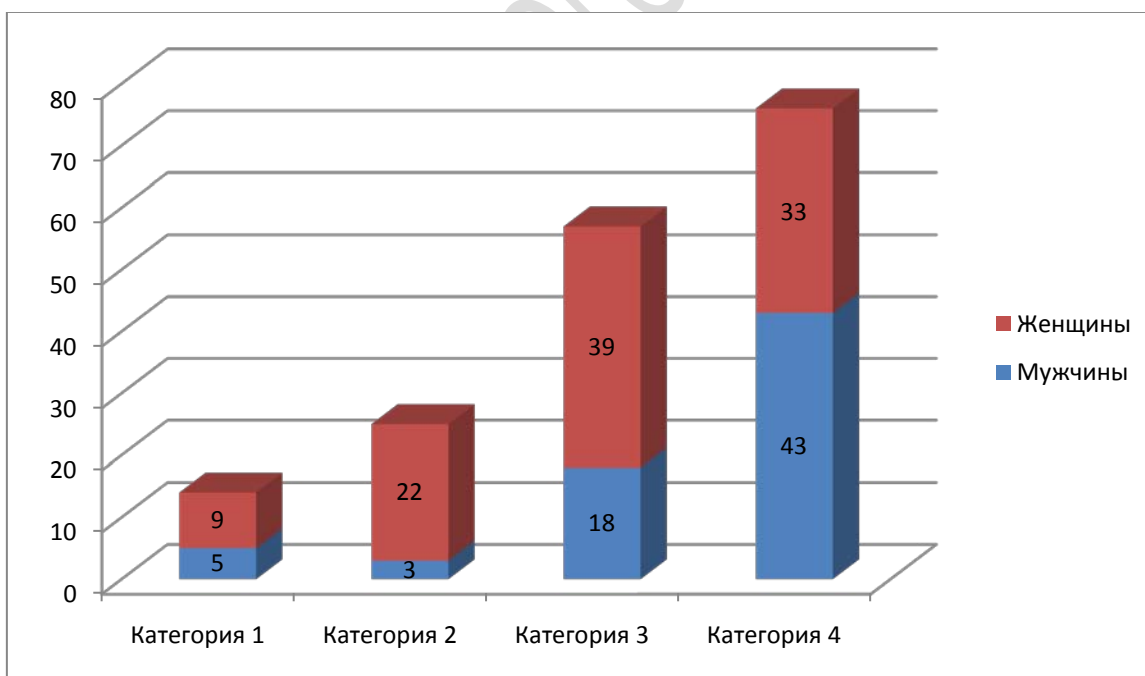


Рис. 9. Долевой состав мужчин и женщин в возрастных категориях КВ «Агрокредит»

Как видно из Рис. 9, наибольшая разница между мужчинами и женщинами приходится на вторую категорию

Как видно из Рис. 7, численность сберегателей по возрастным категориям распределялась следующим образом (Таблица 1):

Таблица 1

Численность пайщиков в разных возрастных категориях в кредитных кооперативах «Агрокредит»

| Возрастные категории | Число сберегателей | Доля, % |
|----------------------|--------------------|------------|
| 18-30 лет | 30 | 6,1 |
| 31-45 лет | 64 | 13 |
| 46-60 лет | 148 | 30,1 |
| 61 и более лет | 250 | 50,8 |
| Всего | 492 | 100 |

Как видно из Таблица 1, наибольшую долю пайщиков (более половины) составляют люди пенсионного возраста, либо предпенсионного (30%). Иными словами, каждый второй сберегатель в кредитных кооперативах – пенсионер, каждый третий – в возрасте от 46 до 60 лет.

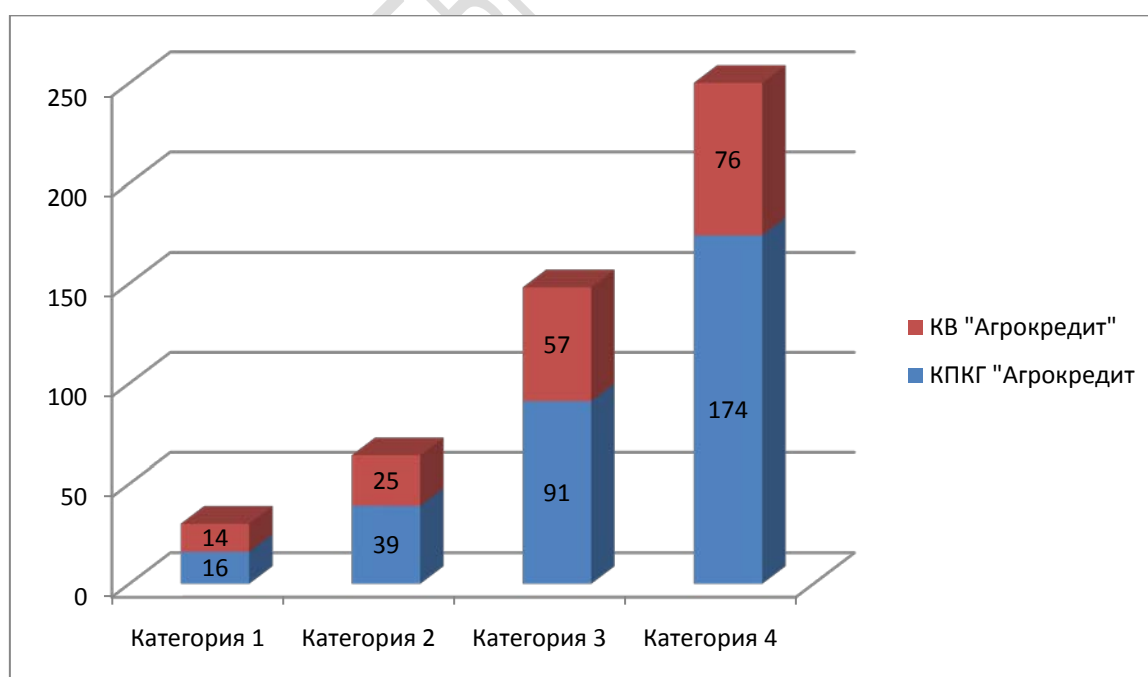


Рис. 10. Численный состав сберегателей по возрастным категориям в КПКГ «Агрокредит» и КВ «Агрокредит»

На рис. 10 можно заметить, что долевая ситуация в отдельно взятых кредитных кооперативах, практически ничем не отличается от долевого состава в целом.

Аналогично численности сберегателей, растёт и сумма вкладов, аккумулированных в зависимости от возрастного состава пайщиков. Чем старше пайщики, тем выше сумма вложенных средств.

Таблица 2

Доля мужчин и женщин в общей сумме аккумулированных сбережений в зависимости от возрастной категории в кредитных кооперативах «Агрокредит»

| Возраст | Показатель | Мужчины | Женщины | Итого |
|-------------------|---------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| 18-30 | Сумма вкладов | 392 871,23 | 2 878 500,00 | 3 271 371,23 |
| | В % к итогу | 12,0% | 88,0% | 100,0% |
| | В % к всего | 1,5% | 11,9% | 6,5% |
| 31-45 | Сумма вкладов | 1 771 160,85 | 5 796 458,06 | 7 567 618,91 |
| | В % к итогу | 23,4% | 76,6% | 100,0% |
| | В % к всего | 6,7% | 24,0% | 15,0% |
| 46-60 | Сумма вкладов | 8 556 836,78 | 7 258 798,13 | 15815634,91 |
| | В % к итогу | 54,1% | 45,9% | 100,0% |
| | Доля, % | 32,5% | 30,1% | 31,4% |
| 61 и более | Сумма вкладов | 15605130,99 | 8 180 488,45 | 23785619,44 |
| | В % к итогу | 65,6% | 34,4% | 100,0% |
| | Доля, % | 59,3% | 33,9% | 47,2% |
| Всего | | 26 325 999,85 | 24 114 244,64 | 50440244,49 |

Как видно из Таблица 2, на четвёртую категорию пайщиков приходится наибольшая доля сбережений (более 47%), в которой наибольшую долю занимают мужчины (65,6%). Доля данной категории мужчин среди всех остальных составляет более 59%, т.е. каждый второй мужчина является пенсионером. Среди женщин же преобладающий возраст является кроме пенсионеров – возраст от 46 до 60 (каждая третья женщина входит в данную возрастную категорию).

СБЕРЕЖЕНИЯ

Как уже было указано выше, общая сумма сбережений в кредитных кооперативах «Агрокредит» составляет 50 440 244,50 руб. (в КПКГ «Агрокредит» - 33 179 625,70 руб.).

В среднем на одного сберегателя приходится 102 520,82 руб. (средняя сумма вклада практически одинакова в каждом из исследуемых кооперативов). Максимальная вложенная сумма составляет 2 млн. руб., минимальная – 1000 руб.

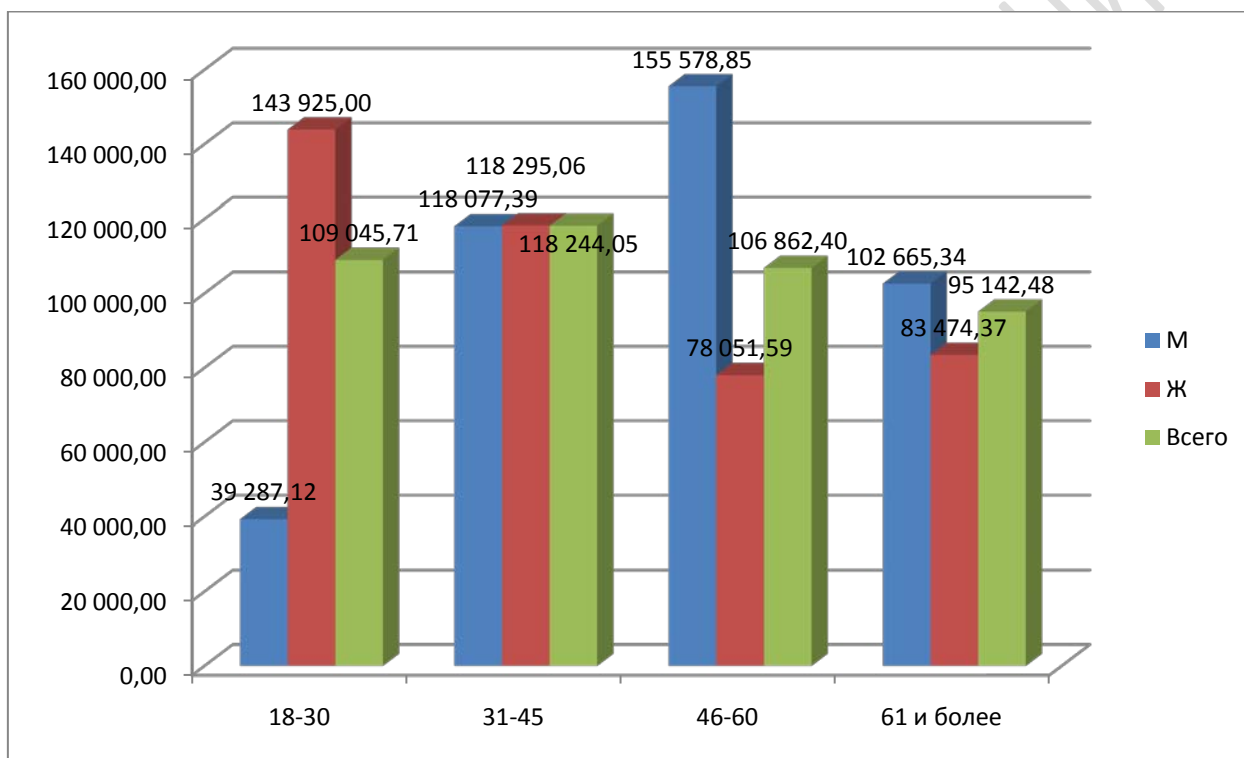


Рис. 11. Средняя сумма вкладов по половозрастным категориям в кредитных кооперативах «Агрокредит», руб.

На рис. 11 можно заметить, что чем старше сберегатели женского пола, тем меньше составляет сумма вклада. Со сберегателями ситуация кардинально противоположная. Чем старше мужчина, тем больше средств он откладывает в кооперативе. Так, если у мужчин 1 возрастной категории средняя сумма вклада составляет около 40 тыс. руб., то в 3 возрастной категории уже более 150 тыс. руб. У мужчин пенсионного возраста данная сумма составляет 103 тыс. руб. Следует отметить, что у женщин в возрасте 18-30 лет средняя сумма вклада – 144 тыс. руб., тогда как пенсионного возраста – 83,5 тыс. руб.

Также стоит подчеркнуть, что сберегатели в 3 возрастной категории сберегают более крупные суммы, нежели в других возрастных категориях.

Так, самая крупная категория «пенсионеров» сберегает среднюю сумму в размере 95 тыс. руб., тогда как в 3 категории данная сумма составляет 107 тыс. руб. (что на 12% больше суммы в категории «пенсионеров»).

Как уже было отмечено выше, ситуация по сбережениям в целом и по отдельным кооперативам мало чем отличается друг от друга, в связи с этим средняя сберегаемая сумма.

ДЛЯ СЛУЖЕБНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ

ЧАСТЬ 2. ТЕЛЕФОННЫЙ ОПРОС СБЕРЕГАТЕЛЕЙ

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В ходе документального исследования была составлена выборка сберегателей из 142 человек, исходя из возрастного и полового состава сберегателей. Статистика выборки приведена в Таблица 3

Таблица 3

Выборка сберегателей в кредитных кооперативах «Агрокредит»

| Возрастная категория | Мужчины | Женщины | Всего |
|----------------------|---------|---------|-------|
| 18-30 | 1 | 2 | 3 |
| 31-45 | 5 | 14 | 19 |
| 46-60 | 17 | 28 | 45 |
| 61 и более | 46 | 29 | 75 |
| Итого | 69 | 73 | 142 |

Всем респондентам были заданы следующие вопросы:

1. Какое у Вас образование: высшее, среднее, средне-специальное.
2. Ваш профессиональный статус:
 - a. Рабочий
 - b. Служащий
 - c. Специалист
 - d. Учащийся (студент)
 - e. Пенсионер.
 - f. Домохозяйка (домохозяин).
 - g. Временно безработный
 - h. Пенсионер.
 - i. Предприниматель.
 - j. Другое.
3. Сколько членов семьи проживают вместе с Вами в одной квартире?
4. Как вы можете охарактеризовать своё материальное положение: плохое, удовлетворительное, хорошее, очень хорошее.

5. Какой у Вас средний доход на одного члена семьи?

Результаты телефонных опросов могут оказаться не точными. Большинство респондентов отказывались отвечать на один или несколько вопросов, а иногда и на все вопросы.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА

Большинство сберегателей являются замужними (женатыми) людьми (более 75%). Как и предполагалось, большинство сберегателей во второй и далее категориях являются женатыми (замужними). В первой категории 1 чел. ответил, что является студенткой и проживает одна. Самым популярным ответом на вопрос, сколько человек проживают вместе с вами, являлось 3 человека (около 50%), вторым по популярности – 2 человека (20%), один человек – 10%, более трёх – 20%.

Большинство респондентов 1 возрастной категории проживают одни или с мужем (женой), а во второй и третьей – с мужем и детьми (15 из 19 человек во второй категории и 38 из 45 человек в третьей). В 4 категории – с мужем (женой) или один. По результатам обследования четвёртой категории выяснилась следующая информация: 42 человека проживают с мужем (женой), 13 – с внуками (детьми), 20 человек – не проживают ни с кем.

Практически все опрошенные респонденты указали, что имеют высшее образование (более 90%). Лишь 7% имеют среднеспециальное образование и лишь 3 человека – среднее.

Более 50% сберегателей являются пенсионерами, из них 30% ответили, что являются дополнительно ещё и работниками, т.е. примерно 20 человек кроме пенсии имеют дополнительный заработок.

Также, 40 чел. ответили, что являются специалистами, 3 чел. – индивидуальными предпринимателями, 5 чел. – руководителями, 11 чел. – рабочими, 1 – студент, 12 – временно безработные, 3 – домохозяйка.

Практически все сберегатели охарактеризовали своё материальное положение как «хорошее» или «очень хорошее». Лишь 17 чел. назвали своё материальное положение как «удовлетворительное». 12 из них являются «временно безработными», 5 человек являются пенсионерами.

Стоит отметить также, что все респонденты, которые согласились назвать средний доход на одного члена семьи, ответили что обладают доходом от 5 тыс. руб.

ВЫВОДЫ

В результате проведённого исследования можно составить следующий портрет сберегателя:

1. Специалист с высшим образованием, обладающий доходом на одного члена семьи от 5 000 руб. на члена семьи, характеризующий своё материальное положение как хорошее или очень хорошее. Возраст от 46 до 60 лет. Стоит отметить, что именно данная категория имеет высокую среднюю сумму вклада. Преимущественное положение данной категории можно объяснить тем, что люди в данном возрасте задумываются о будущем и готовят пенсионные накопления.
2. Ещё один тип сберегателя – это пенсионер. То, что пенсионеры стараются сберегать свои средства, а не жить в кредит, не секрет. Этот тип вкладчиков намного чаще задумывается о будущем, нежели остальные возрастные категории.

ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Данное исследование подтвердило тот факт, что в кредитных кооперативах «Агрокредит» преобладают пенсионеры. Пенсионеры всегда являлись и будут являться активными сберегателями. Кроме того, данный тип сберегателей ещё «мало освоен». Многие пенсионеры стараются обращаться к услугам «родного и надёжного» сбербанка, т.к. мало доверяют кредитным кооперативам. А некоторые из них и вообще хранят деньги дома.

В связи с этим предлагается продолжать проводить разъяснительную работу с пенсионерами. Необходимо убеждать пенсионеров в том, что кредитные кооперативы являются надёжным и выгодным источником сбережения средств. Но, в первую очередь, нужно акцентировать внимание не на выгоды, а на надёжности кредитных кооперативов.

Но проводить рекламные кампании исключительно среди пенсионеров, будет большой ошибкой. Активными сберегателями являются мужчины и женщины в возрасте от 46 до 60 лет, обладающие высшим образованием. Они больше, нежели остальные сберегатели заботятся о своём будущем и откладывают свои средства, готовясь к пенсионному возрасту. Для этих категорий вкладчиков предлагается ввести дополнительные депозитные программы. Например, предложить данной категории вклад «до пенсии» с высокой процентной ставкой и ежегодной капитализацией и возможностью снятия средств только при наступлении пенсионного возраста (с возможностью досрочного расторжения договора).

Для привлечения вкладчиков второй и, в особенности, первой возрастной категории предлагается ввести сберегательно-кредитные программы. Например, исходя из опыта кооперативного движения «Дежарден» можно ввести кредитные программы на потребительские нужды определённой группы товаров и выдачи доверительного займа только при наличии на сберегательном счёте суммы, на 50% покрывающую стоимость товара.

В данном случае с пайщиком заключается сначала сберегательный договор на определённый срок, при котором пайщик сможет накопить сумму, на 50% покрывающую стоимость товара. Затем по истечении данного срока (3, 6 или 12 мес.) пайщику выдаётся доверительный займ на покупку товара. В данном случае вероятность невозврата займа будет минимальной, т.к. пайщик уже научился сберегать свои деньги.

Кредитные кооперативы могут помочь с покупкой компьютеров, бытовой техники, при этом можно заключить договора с крупными магазинами и предлагать покупателям указанные выше программы займов и сбережений.

Для упрощения процедуры ведения статистики, учёта и анализа сберегателей и заёмщиков предлагается дополнить и доработать заявление на вступление в кооператив для заёмщиков и сберегателей, включив в него кроме вопросов, указанных в части 2 «телефонный опрос», вопросы, связанные с осведомлённостью о кредитной кооперации, а также цель вложения свободных денежных средств.

Примерная анкета, которую предполагается предоставлять пайщикам-сберегателям для заполнения предоставлена в приложении 1. Желательно, чтобы данную анкету заполняли пайщики, не только желающие вступить в кооперативы, но и уже активно пользующиеся его услугами.

После заполнения данной анкеты сберегателями можно будет провести полный и тщательный анализ социологического портрета сберегателя во всех кредитных потребительских кооперативах Республиканского союза кредитных потребительских кооперативов граждан.