

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

«Анализ функционирования микрофинансовых учреждений»

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 413 группы
экономического факультета направления 38.03.01 «Экономика», профиль
«Финансы и кредит»

Артеновой Ильмиры Игоревны

Научный руководитель

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

должность, уч. ст., уч. зв.



личная подпись, дата

Балаш О.С.

инициалы, фамилия

Руководитель практики от университета

зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент

Должность



личная подпись, дата

Балаш О.С.

инициалы, фамилия

Саратов,

2017



Актуальность исследования. Активное развитие российской экономики и общее наращивание темпов экономического и социального развития страны возможны на основе эффективной финансово-кредитной системы и сформированного кредитного рынка, когда спрос на финансовые ресурсы соответствует его предложению. Развитие активного кредитования в свою очередь стимулирует экономическую активность бизнеса и повышение ВВП.

Однако существенная доля населения страны и предприниматели не всегда могут иметь доступ на рынок финансирования. Поэтому современный кредитный рынок должен решать актуальные вопросы повышения доступности финансовых услуг, охватывая микроорганизации, предоставляющие займы и другие финансовые услуги субъектам малого предпринимательства и населению.

Все это свидетельствует о высокой актуальности выбранной темы исследования, связанной с изучением деятельности микрофинансовых организаций (МФО).

Основная проблема формирования системы МФО как элемента финансовой системы России заключается в отсутствии нормативного регулирования деятельностью данных организаций со стороны государства.

Целью исследования является совершенствование деятельности микрофинансовых организаций как части кредитной системы страны для эффективного потребительского кредитования.

Достижение цели исследования возможно при решении следующих задач:

1. Определить понятие «микрофинансовые организации».
2. Рассмотреть роль МФО в экономике страны.
3. Проанализировать современные особенности развития микрофинансовых организаций.
4. Выявить основные проблемы микрофинансовых организаций.

5. Определить главные меры по совершенствованию деятельности МФО.

Объект исследования – микрофинансовые организации, осуществляющие свою деятельность в кредитной системе РФ.

Предмет исследования - система эффективного взаимодействия микрофинансовых организаций и участников финансового рынка в современных условиях, с учетом совершенствования кредитной системы РФ.

Теоретическо-методологической базой исследования выступают труды А.Л. Белоусова, Е.Э. Беловой, А.И. Гурьевой, В.П.Карпенко, Ю.В. Кох, Е.А. Малышева, В.Ю.Корольковой, А.В. Русавской, А.А. Федониной, Е.В. Пономаревой, Е.В. Ермолаевой и др., а также нормативные акты РФ.

В данной выпускной квалификационной работе использованы общенаучные методы исследования: диалектический метод, единство исторического и логического анализа, метод аналогий; системный подход.

Научная новизна выпускной квалификационной работы заключается в комплексном анализе деятельности микрофинансовой организации (МФО) и особенностей развития рынка микрокредитования в России.

Практическая значимость исследования:

- уточнение понятия «микрофинансовая организация»;
- определение комплекса проблем развития МФО;
- разработка мер по улучшению деятельности микрофинансовых организаций.

Положения, выносимые на защиту:

- определение сущности понятия «микрофинансовая организации» (МФО);
- определение роли МФО в экономике России;
- анализ особенностей современного развития микрофинансового сектора в России;
- анализ проблем развития МФО в условиях кризиса на примере ООО «Быстроденьги»;

- определение основных тенденций развития современного рынка микрозаймов в России;

- определение путей совершенствования деятельности МФО.

Краткое содержание работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников, приложения; содержит 4 таблицы, 3 рисунка, 4 приложения.

Во введении обосновывается актуальность, обозначается цель, задачи, область исследования, степень изученности данной проблемы; охарактеризованы методологические основы, методы экспериментальной работы, раскрыты научная новизна, теоретическая и практическая значимость исследования. Приводится статистика необходимости решения проблем, связанных с деятельностью МФО.

Первая глава «Теоретические основы деятельности микрофинансовых организаций» раскрывает содержание понятия «микрофинансовые организации». Анализ рассмотренных определений показывает большие разногласия в толковании понятия «микрофинансовая деятельность». На основании этого можно сделать вывод, что в узком смысле под микрофинансированием понимают, в первую очередь, предоставление небольших кредитов (ссуд). В широком понимании микрофинансирование представляет собой более широкий спектр финансовых услуг, включающих, кроме кредитования, также возможности размещения сбережений, страхование и др.

Авторами работы предложено следующее определение: микрофинансовая организация (МФО) - это небанковское финансовое учреждение, которое производит кредитование как простого населения, так и субъектов малого и среднего бизнеса, с помощью упрощенных схем.

Среди видов микрокредитования можно выделить потребительские займы, а также займы «до зарплаты». Потребительские кредиты чаще всего оформляются на срок до полугода, но могут даваться и на более продолжительный срок. Обычно причиной такого вида кредита является

срочная потребность заемщика в лечении, ремонте движимого или недвижимого имущества, покупке крупной бытовой техники и некоторые другие нужды.

Второй вид микрозаймов предоставляется на более короткий срок, не превышающий одного месяца. Кредиты такого характера предоставляются либо в случае задержек по выплате заработной платы, либо на непредвиденные траты, в связи с чем проценты по ним значительно превышают проценты по потребительским кредитам.

Цель процесса микрокредитования - получение прибыли путем предоставления микрозаймов и последующего возврата выданной суммы с процентами в соответствии с договором между клиентом и МФО.

Согласно данным агентства «Эксперт РА», совокупный портфель займов МФО в 2013 году прибавил 40%, а портфель кредитов, выданных населению банками только лишь 29%.

На современном этапе развития банковской сферы целевая аудитория микрофинансирования охватывает около 80 % взрослого населения России, из которых примерно 60 % заемщиков микрофинансовых организаций выступают женщины, 20 % - молодые люди в возрасте до 28 лет. Число заемщиков - субъектов малого предпринимательства, берущих займы в МФО составляет около 250 тыс. единиц.

Тот факт, что масштабы деятельности микрофинансовых организаций значительно уступают масштабам деятельности банков, но растут более активными темпами, необходимо рассматривать не как появление новой альтернативы банковскому рынку, а как развитие отдельного сегмента рынка со своими игроками и потребителями.

Во второй главе «Анализ деятельности микрофинансовых учреждений на примере «Быстроденьги» дается характеристика финансовой деятельности МФО на примере организации «Быстроденьги», которая представляет собой стабильно развивающуюся компанию, занимающую прочные позиции на рынке микрофинансирования.

Общество с ограниченной ответственностью «Быстроденьги», организованное в 2008 году, представляет собой крупную федеральную компанию, которая входит в пятерку лидеров российского микрофинансового рынка, специализируясь в основном на выдаче займов до зарплаты. Известность данной организация принесла именно идея выдачи подобных займов.

Группа компаний «Быстроденьги» является лидером российского микрофинансового рынка и современной платформой для оказания разных финансовых услуг как дистанционно, т.е. с помощью предоплаченных карт и онлайн-сервисов, так и через широкую филиальную сеть, включающую примерно 500 собственных офисов и 12000 партнерских точек продаж.

На протяжении трехлетнего периода МФК Быстроденьги (ООО) входит в Топ-100 лучших работодателей России.

На начало текущего года инвестиционный портфель группы компаний превысил 746 млн рублей.

За период существования организации с 2008 года в нее обратилось уже более 2,3 млн человек. На 01.04.17 суммарный объем выдачи микрозаймов клиентам превысил 33,7 млрд рублей. В 97% случаев обращений клиентам одобряют кредит.

По данным «Эксперт РА» за 2016 год, «Быстроденьги» лидирует по объему и количеству выданных микрозаймов среди всех МФО. По размеру портфеля группа находится в Топ-5 российского микрофинансового рынка и возглавляет рэнкинг онлайн МФО.

МФО «Быстроденьги» специализируется на предоставлении краткосрочных займов «до зарплаты» физическим лицам. Организация осуществляет выдачу микрозаймов, в том числе под минимальный показатель 1% в день.

В таблице 1 представлена динамика кредитов, выданных организацией ООО «Быстроденьги» малым предприятиям за 2014-2016 гг.

Таблица 1-Динамика кредитов, выданных организацией ООО «Быстроденьги» малым предприятиям за 2014-2016 гг.

Наименование операции	2014 год (тыс. руб.)	2015 год (тыс. руб.)	2016 год (тыс. руб.)	Изменени е (+,-) 2016г. к 2015г.	Темп роста, % 2016г. к 2014г
Кредиты,предоставл енные коммерческим организациям	23867	24654	24123	+256	101,1
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям	1642	1753	1776	+134	108,2
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1235	1675	1678	+443	135,9
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	19518	20780	20184	+666	103,4
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	32575	33764	33987	+1412	104,3
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4754	5326	6435	+1681	135,3
Итого	83591	87952	88183	+4592	105,5

Анализ табличных данных показывает положительную динамику изменения суммы выданных займов ООО «Быстроденьги» по отраслям хозяйства. Преобладает кредитование индивидуальных предпринимателей. Следовательно, политика банка ориентирована, главным образом, на предоставление краткосрочных кредитов. Это можно объяснить следующими факторами:

- выбранная политика ООО «Быстроденьги»;

- защита от кредитных рисков.

Состав и структура суммарных активов и оборотных средств МФО «Быстроденьги» за исследуемый период представлены в таблице 2.

Таблица 2-Состав и структура суммарных активов и оборотных средств МФО «Быстроденьги» за 2015-2016 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2016 г. к 2015 г., %
Денежные средства и их эквиваленты	5087	2022	39,7
Брутто портфель займов	84 229	70128	83,2
(Резервы на покрытие потерь по займам)	7 300	5358	73,4
Чистый портфель займов	77 549	65568	84,5
Инвестиции	500	1000	200
Прочие оборотные активы	3 219	3559	110,5
Чистые основные средства	3 310	3790	114,5
Суммарные активы	3 700	3500	94,6
Депозиты	5 000	200	40
Краткосрочные обязательства	13 224	12396	93,7
Долгосрочные обязательства	47 859	45657	95,4
Суммарные обязательства	65 487	57496	87,8
Дареный капитал	33 350	33350	100
Доход от полученных грантов	7 100	950	13,4
Другой операционный доход/расход	0	0	0
Нераспределенная прибыль	(150)	(120)	80
Финансовый результат текущего года (прибыль/убыток)	8 100	1500	18,5
Итого капитал	41 300	33200	80,4
Итого обязательства и капитал	106 300	90200	84,8

На рисунке 1 показана положительная динамика объема выданных займов ежемесячно в период 2015-2016 гг., подтверждающая стабильное развитие МФО «Быстроденьги» в исследуемом периоде.

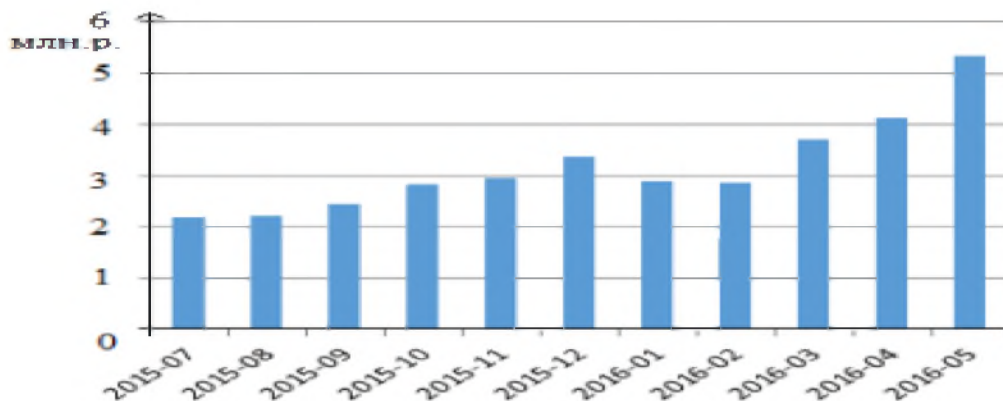


Рисунок 1-Динамика объема выданных займов МФО «Быстроденьги» в 2015-2016 гг.

Проведенный финансовый анализ МФО «Быстроденьги» показал стабильное развитие данной кредитной организации, активный рост финансовых доходов, рост объема и общего количества займов за последние два года, что говорит о надежном финансовом положении компании и повышении ее конкурентоспособности на рынке микрокредитов.

Общая характеристика финансового состояния ООО «Быстроденьги» показала положительную динамику кредитов, выданных данной организацией малым предприятиям за период 2014-2016 гг. Анализ табличных данных показал преобладание кредитования индивидуальных предпринимателей, т.е. политика банка ориентирована, главным образом, на предоставление краткосрочных кредитов. Это можно объяснить не только выбранной политикой микробанка, но и необходимой мерой защиты ООО «Быстроденьги» от кредитных рисков.

В третьей главе «Совершенствование микрофинансовых организаций» приведены основные проблемы развития микрофинансовых организаций, среди которых большое значение имеют высокий процент по

кредитам, предоставляемым данной микрофинансовой организацией. Однако более серьезной проблемой выступает несовершенство нормативно-законодательной базы в области микрозаймов, что в принципе и привело к повышению кредитного процента МФО.

Основными направлениями государственного регулирования рынка микрозаймов в России выступают, во-первых, контроль за деятельностью МФО со стороны государства и совершенствование нормативно-законодательной базы, максимально соответствующей мировым стандартам и учитывающей социальное-экономическое значение микрофинансирования для экономики России в целом. Разработка и учреждение нормативно-правовых основ реализации микрофинансовой деятельности и эффективном разделении полномочий по реализации государственной политики и мер законодательного, исполнительного и надзорно-контролирующего характера между правомочными государственными учреждениями и общественными организациями.

Во-вторых, финансовая поддержка со стороны государства за счет создания благоприятных условий для формирования рынка микрозаймов в целом. Использование для этого целого комплекса мер законодательного, исполнительного и контролирующего характера.

Отсутствие четкой стратегии развития в перспективе рынка микрофинансирования значительно сдерживает его дальнейшее развитие и осознание его роли в финансово-кредитной системе. Поэтому в настоящее время открытыми остаются вопросы регулирования определенных тенденций микрофинансовой деятельности на базе четкого разграничения МФО по их клиентскому сегменту и источникам фондирования.

Основными проблемами и факторами, препятствующими эффективному формированию легального микрофинансового бизнеса, являются недостаточная проработанность законодательной и нормативно-правовой базы, устанавливающей статус МФО и учитывающей особенности разных категорий микрофинансовых институтов; отсутствие единых

стандартов и разнообразных форм отчетности в соответствии с международными стандартами; отсутствие требований обязательной аудиторской проверки организаций, предоставляющей услуги микрофинансирования; наличие разногласий действующего банковского законодательства, а также законодательства о МФО; несформированность системы защиты прав потребителей услуг микрозаймов, в том числе системы обязательного страхования; недостаточная проработка механизма обнаружения и предупреждения злоупотреблений в сфере микрофинансирования и др.

Также не решены вопросы определения форм взаимодействия и структурно-логической связи микрофинансовых и банковских учреждений.

Принятие ряда законодательных инициатив будет способствовать развитию более прозрачного микрофинансового рынка и обеспечения благоприятных условий для его эффективного функционирования. Для этого необходимо усовершенствовать законодательство, обеспечивающее эффективное функционирование микрофинансовых механизмов, упростить требования Банка России к регистрации и деятельности небанковских депозитно-кредитных организаций для создания специального класса кредитных микрофинансовых организаций на базе крупных фондов поддержки малого предпринимательства; устранить административные барьеры, затрудняющие деятельность региональных микрофинансовых организаций; увеличить количество специальных государственных целевых программ по развитию микрофинансирования; организовать систему подготовки кадров для микрофинансовых организаций; сформировать систему стандартов, направленную на повышение прозрачности и инвестиционной привлекательности рынка микрофинансирования.

Только при соблюдении таких условий можно говорить о перспективном развитии рынка микрозаймов в России и улучшении деятельности всей финансовой сферы страны.

В заключении делаются выводы и предложения.