

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

Развитие предпринимательства в сфере банковских услуг

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 464 группы
направления 38.03.01 Экономика
профиля «Экономика предпринимательства»
экономического факультета
Гатаулиной Марины Сергеевны

Научный руководитель

к.э.н., доцент _____ Е.В. Порезанова

Зав. кафедрой

к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Саратов 2021 год

Введение. Изучение феномена предпринимательство представляет собой интерес в качестве объекта исследования большинства общественных наук: социологии, экономической теории, культурологии, права, психологии, конфликтологии и ряда других наук.

В настоящее время очень актуален вопрос, касающийся предпринимательской деятельности. Всё больше людей заинтересованы в открытии собственного бизнеса. Возникает вопрос: какое отношение к предпринимательской деятельности имеют банки. Начинающие бизнесмены обращаются в банки, которые не имеют достаточного для открытия собственного дела капитала.

При этом необходимо исследовать разные формы развития предпринимательства в сфере банковских услуг. Очень важно оценить влияние этих форм на развитие экономики России.

Целью выпускной квалификационной работы выступает комплексный теоретический анализ развития предпринимательства в сфере банковских услуг.

В связи с этим были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть развитие предпринимательской деятельности в сфере банковских услуг как экономического процесса;
- проанализировать взаимодействие с банками как необходимое условие развития предпринимательской деятельности в современной экономике;
- определить формы предпринимательской деятельности в сфере банковских услуг;
- рассмотреть воздействие банков на инновационную активность предпринимателей;
- дать краткую характеристику ООО МКК «Срочноденьги»;
- провести анализ предпринимательской деятельности ООО МКК «Срочноденьги» и исследовать его финансовое состояние;

- разработать мероприятия по совершенствованию предпринимательской деятельности данной организации;
- провести оценку эффективности предлагаемых мероприятий.

Предметом данной работы выступают экономические отношения, в которые вступают кредитные организации и другие субъекты предпринимательской деятельности в экономике России.

Объектом в данной выпускной квалификационной работе выступает предпринимательская деятельность в сфере банковских услуг.

В процессе написания работы были использованы труды, раскрывающие теоретические основы и проблемы по вопросам взаимодействия предпринимательства и банковского сектора таких отечественных авторов, как Андросова А.М., Бердникова Т.Б., Кевин А.Л. Носкова Т.Н., Тихомирова Е.В., Яценко А.Н. и др.

Информационную базу исследования составляют нормативно-правовые акты, справочная литература, статистические сборники и данные, публикации в периодических изданиях, средства Интернет.

Основное содержание. В первой главе «Теоретические аспекты развития предпринимательства в сфере банковских услуг» рассматривается развитие предпринимательской деятельности как экономический процесс, анализируется процесс взаимодействия с банками как необходимое условия развития предпринимательской деятельности в современной экономике, а также формы взаимодействия банков и предпринимателей.

Предпринимательство является основным элементом рыночной экономики, в значительной степени способствующим интенсивному развитию государства, во многом определяющим темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта.

Несмотря на широко распространенное мнение, что Россия значительно отстает от других стран в развитии малого и среднего бизнеса (МСП), сегодня на этот сектор приходится не менее 70% от общего числа предприятий в нашей стране и на него доводится 35-40% количество

сотрудников и общий объем производства продуктов и услуг.

Банки и финансовые компании аккумулируют временно свободные денежные средства и направляют их на развитие бизнеса. Объем кредитов малым и средним предприятиям в 2013-2019 годах в основном показывает ежегодный рост, как показано на рисунке 1.

Вследствие увеличения объемов выдач кредитов МСБ (+11% за 2018 год) ссудный портфель впервые с 2014 года также показал хоть и скромный, но положительный прирост: на 1% по итогам 2018-го, до 4,2 трлн рублей. Динамику рынка определили банки из топ-30 по активам, которые на фоне существенного снижения ставок для МСБ нарастили свою долю в общем объеме выдач до 74 %. В 2019 году банки выдали рекордный за последние шесть лет объем кредитов субъектам МСБ на общую сумму 7,8 трлн рублей.

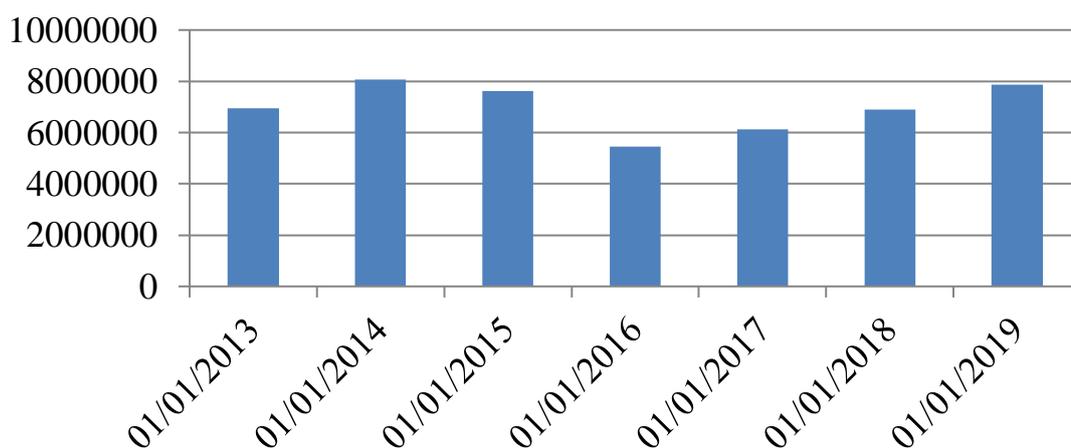


Рисунок 1 - Динамика объемов кредитования за 2013–2019 годы

Как видно из рис.1, уровень ставок для средних и малых предприятий остается очень высоким – понижение на протяжении 2015 г. и в январе-мае 2016 г. было в целом достаточно вялотекущим, и ставки для субъектов МСП потеряли лишь 2,5-3 п.п.

По данным Банка России в апреле 2016 года они оказались на уровне 15,9% годовых по кредитам на срок свыше 1 года и 16,5% годовых - на срок до 1 года.

Суммируя все вышесказанное, можно сделать вывод, что банки являются основным институтом развития предпринимательской деятельности, так как они аккумулируют большие объемы временно свободных средств и направляют их в экономику, расширяя, тем самым, инвестиционные возможности предпринимателей.

Важную роль в системе экономических отношений сектора малого бизнеса играет взаимодействие с коммерческими банками и другими банковскими учреждениями, которые выступают в качестве существенного фактора их стабильности в современной модели социальной рыночной экономики.

В развитии предпринимательства коммерческие банки занимают лидирующие позиции среди других финансовых институтов. Банковские процентные ставки по привлечению денежных средств клиентов во вклады и по предоставлению кредитных ресурсов - важный элемент конкурентной политики любого банка

В текущем году это стало особо актуально в связи с постоянным изменением величины ключевой ставки ЦБ РФ за последние два года (рисунок 2).

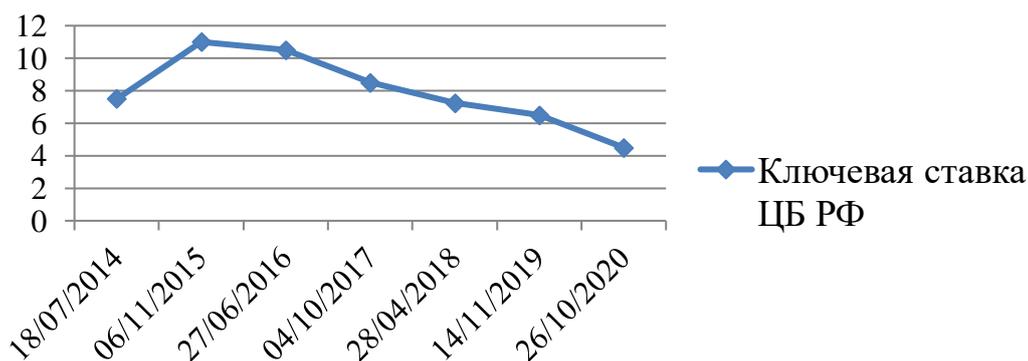


Рисунок 2 – Динамика ключевой ставки ЦБ РФ за 2014-2020 гг.

Как следует из рис. 2, вслед за Центробанком, который планомерно ведет курс на снижение ставки, банки РФ постепенно возвращаются к тому режиму работы, который был еще два года назад. Рынок меняется, и на нем явно недостаточно капитала как инвестиционного, так и оборотного.

Поэтому в ближайшее время банки будут вести ожесточенную борьбу за доступ к новым рынкам капитала. Таким образом, взаимодействие с коммерческими банками играет важную роль в системе хозяйственных отношений сектора предпринимательства, выступая существенным фактором его устойчивости в современной модели социального рыночного хозяйства. В развитии предпринимательства коммерческие банки занимают ведущие позиции среди других финансовых институтов. Банки оказывают малому и среднему предпринимательству разнообразные услуги (рисунок 3).

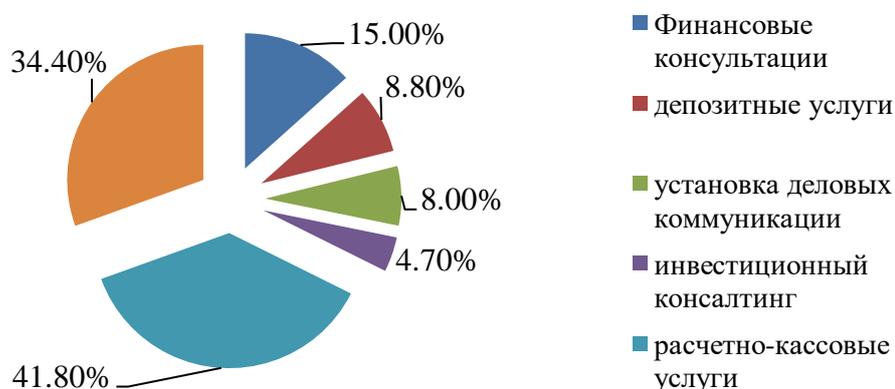


Рисунок 3 - Структура спроса на банковские услуги со стороны малых предприятий

Как свидетельствуют данные рис.3 Наибольший удельный вес занимают расчетно – кассовые услуги, а наименьший удельный вес – инвестиционный консалтинг. При этом следует отметить, что развиваются такие услуги, как кредитные услуги и финансовые консультации.

Во второй главе Развитие предпринимательства в ООО МКК «Срочноденьги» дается организационно – экономическая характеристика ООО МКК «Срочноденьги»

В том, что финансовый анализ необходим, сегодня уже никто не сомневается. Принимать правильные решения, просчитанные на несколько шагов вперед, предвидеть финансовые результаты деятельности организации и достигать новых вершин невозможно, не располагая точными данными о финансовом положении организации и ее эффективности.[19]

Экономический анализ производился на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого предприятия. Организация общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Срочноденьги». В таблице 1 представлены основные экономические показатели деятельности ООО МКК «Срочноденьги»

Таблица 1 – Основные экономические показатели деятельности ООО МКК «Срочноденьги» за 2018-2019гг

Показатель	2018	2019	Отклонение	Отклонение, %
Выручка	1816240	1860626	44386	2,44
Себестоимость продаж	421499	501811	80312	19,05
Валовая прибыль	1394741	1358815	-35926	-2,58
Управленческие расходы	228491	202127	-26364	-11,54
Прибыль(убыток) от продаж	1166250	1108407	-57843	-4,96
Чистая прибыль	60721	68273	7552	12,44
Рентабельность продаж,%	64,2	59,5	-4,7	7,32

ООО МКК «Срочноденьги» [Электронный ресурс]. – URL: <http://rusprofile.ru/id/14108> (дата обращения: 21.10.2020). – Загл. с экр. – Яз. рус.

Анализируя таблицу 1 можно увидеть, что рост выручки от продажи продукции в 2019 г. по сравнению с 2017 г. составил 44 386 тыс. руб. или на 2,44% не сказался положительно на динамике валовой прибыли, она уменьшилась на 35 926 тыс. руб. или на 2,58% в 2019 г. по отношению к 2018г.

На снижение валовой прибыли повлиял значительный рост себестоимости проданной продукции на 80 312 тыс. руб. или на 19,05%. Но как видно из отчета о финансовых результатах снижение управленческих и коммерческих расходов повлияли на рост прибыли от продаж на 7552 тыс. руб. или на 12,44%.

В 2019 году показатель рентабельности снизился на 4,7%, это говорит о том, что падение рентабельности продаж обусловлено повышением затрат на производство продукции. Раз выросла себестоимость, значит нужно повышать цену единицы товара или увеличивать объем продаж.

Для наглядности результатов анализа построим диаграммы (рис. 4 и рис. 5)

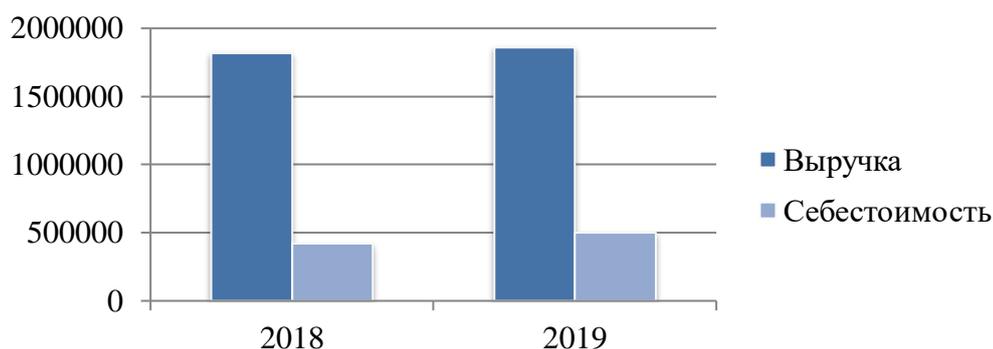


Рисунок 4 – Динамика выручки и себестоимости за 2018-2019 гг.

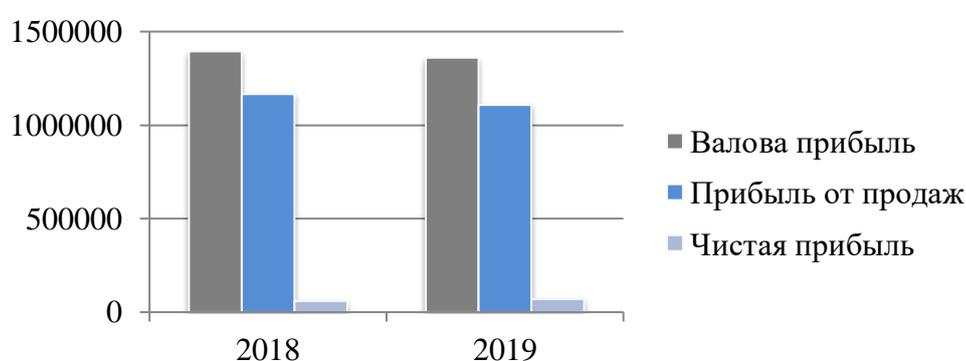


Рисунок 5 – Динамика прибыли за 2018-2019 гг.

Финансовое состояние предприятия на протяжении рассматриваемого периода имеет нормальную устойчивость (независимость), которая в свою очередь гарантирует платежеспособность.

Рассчитав коэффициенты ликвидности и платежеспособности, сведем результаты расчета в аналитическую таблицу 2 и выявим произошедшие изменения.

Таблица 2 - Расчет и анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО МКК «Срочноденьги» за 2017-2019 года

Показатели	2017	2018	2019	Изменения (+/-)
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,10	0,32	0,21	+0,11
Коэффициент промежуточной ликвидности	1,23	1,8	1,29	+0,06
Коэффициент текущей ликвидности	3,10	3,59	2,49	-0,61
Коэффициент общей платежеспособности	0,7	0,67	0,54	-0,16

Источник: ООО МКК «Срочноденьги» [Электронный ресурс]. – URL: <http://rusprofile.ru/id/14108> (дата обращения: 21.10.2020). – Загл. с экр. – Яз. рус.

Анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности ООО МКК «Срочноденьги» за 2017-2019 года показывает, что у предприятия достаточная ликвидность и платежеспособность, однако наблюдается снижение в анализируемом периоде общей платежеспособности. Коэффициент абсолютной ликвидности к 2019 году увеличился на 0,11 пункта. При сопоставлении значения показателя с рекомендуемым уровнем (0,1-0,7), будет видно, что для покрытия срочных обязательств предприятие имеет достаточный объём наличных денежных средств. Коэффициент текущей ликвидности по сравнению с 2017 годом в 2019 году сократился на 0,61 пунктов и составил 2,49.

Другими словами, данный коэффициент является показателем финансовой стабильности организации и соответствует оптимальному рекомендованному значению. Увеличение коэффициента промежуточной ликвидности на 0,06 относительно значения в 2017 году, равного 1,23 показывает, что оборотных средств достаточно для покрытия краткосрочных обязательств. Расчетные значения соответствуют рекомендованным ограничениям.

Вывод: На ООО МКК «Срочноденьги» валюта баланса выросла за рассматриваемый период времени с 2017 г. по 2019 г. на 161,5%, таким образом, составила на конец периода 486075 тыс. руб. Произошло уменьшение внеоборотных активов на 41,26%. Оборотные активы составили 478515 тыс. руб, произошло их увеличение на 190528 тыс. руб. Собственные средства предприятия увеличились на 8,76% и составили 128994 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности составила на конец анализируемого периода 285179 тыс. руб. и выросла на 361,57%. Структура баланса ООО МКК «Срочноденьги» незначительно изменилась. В активе баланса это связано с увеличением оборотных активов. В пассиве баланса динамика связана с сокращением доли собственного капитала при одновременном росте ЗС.

На ООО МКК «Срочноденьги» за счет увеличения доли долгосрочных финансовых вложений выросла доля оборотных активов на 5,91%. Соответственно сократилась доля внеоборотных активов (в основном за счет снижения запасов). Анализируя структуру пассивов, важно отметить низкую долю долгосрочных обязательств (в 2017 г. – 3,1%, в 2018 г. – 2,4%, в 2019 г. – 2,4%).

Проведем анализ кредитного портфеля ООО МКК «Срочноденьги», тенденции его развития. Совокупный кредитный портфель банка за прошедшие три года показал тенденцию увеличения (таблица 3)

Таблица 3 – Динамика совокупного кредитного портфеля организации

Наименование показателя	2017	2018	2019	Изменение 2019/2017	Темп роста 2019/2017 %
Совокупный кредитный портфель организации млн. руб	1255994	1669058	1788062	532067	142,36
Резерв под обесценение млн. руб	-58193	-80120	-101082	-42888	173,70
Кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение млн. руб.	1197801	1588937	1686980	489179	140,84

Источник: ООО МКК «Срочноденьги» [Электронный ресурс]. – URL: <http://rusprofile.ru/id/14108> (дата обращения: 21.10.2020). – Загл. с экр. – Яз. рус.

В 2019 году кредитный портфель без вычета резерва под обесценение составил 1788062 тыс. руб., его рост составил по сравнению с 2017 годом 42,36%. На рост совокупного кредитного портфеля повлияло расширение кредитных операций. Операции кредитования в 2019 году составляют 74,29% активов ООО МКК «Срочноденьги» - это по-прежнему основной инструмент размещения средств и источник получения прибыли банком. (рис 6)

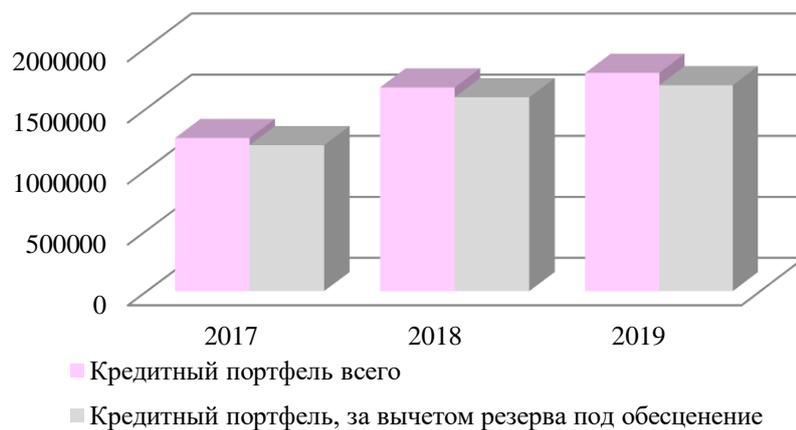


Рисунок 6 - Динамика совокупного кредитного портфеля организации

Резерв под обесценение увеличился на 73,7%, что показывает рост кредитных рисков организации. Кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение составил 16869803 тыс. руб., его рост составил по сравнению с 2017 годом 40,84%.

Займы, выданные физическим лицам в 2019 году увеличились на 64834 млн. руб. или 1,59% и составили 23,12% кредитного портфеля, их удельный вес в структуре кредитного портфеля снизился на 1,26%. В течение года ООО МКК «Срочноденьги» продолжала совершенствовать и расширять продуктовое предложение для клиентов.

В 2019 году совокупный портфель ООО МКК «Срочноденьги» вырос до 532067 млн. рублей. Объем выданных микрозаймов вырос на 25 %. Высокие темпы по основным показателям рынку удалось сохранить, даже несмотря на вступление в 2019 году очередных законодательных требований, призванных ограничить риски резкого роста сегмента PDL.

Третья глава Совершенствование предпринимательской деятельности ООО МКК «Срочноденьги» и ее эффективность.

Улучшение сервиса по выдаче и обслуживанию кредитов предусматривается по следующим критериям:

- Уменьшение процентной ставки
- Уменьшение суммы по страхованию

- Увеличить срок выдачи займа Installment (Vip-заем)

Данные мероприятия позволят банку привлечь дополнительных клиентов, повысить привлекательность кредитных продуктов и качество обслуживания клиентов.

В настоящее время кредитование малых предприятий носит краткосрочный характер и размер процентных ставок по кредитам сильно колеблется. Краткосрочные займы не дают возможности малому бизнесу модернизировать свое производство, в связи с этим на рынке существует высокий спрос на долгосрочные кредитные продукты.

Необходимым условием успешной работы ООО МКК «Срочноденьги» является наличие собственных оборотных средств, которые могут быть использованы для приобретения материально-производственных запасов, поддержания незавершенного производства, осуществления краткосрочных финансовых вложений в ценные бумаги и на другие цели обеспечения производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятия.

Заключение. Актуальность темы исследования объясняется тем, что активная работа коммерческих организаций в области кредитования является непременным условием успешной конкуренции этих учреждений, ведет к росту производства, увеличению занятости, повышению платежеспособности участников экономических отношений.

Одной из наиболее острых проблем становления российского предпринимательства и реализации целевых мер его поддержки на федеральном, региональном и местном уровнях является необходимость усиления роли банковских институтов в развитии, реструктуризации и финансировании этой сферы хозяйствования. Важную роль в системе хозяйственных отношений сектора малого предпринимательства играет взаимодействие с коммерческими банками и другими банковскими институтами, выступая существенным фактором его устойчивости в современной модели социального рыночного хозяйства.

В развитии малого предпринимательства коммерческие банки

занимают ведущие позиции среди других финансовых институтов. Банковская система выполняет множество важных для экономики функций. Особая роль банковской системы состоит в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений граждан. Без сильной банковской системы не может быть сильной экономической системы страны, а, следовательно, успешного развития в перспективе. [14]

Основными формами развития предпринимательства в сфере банковских услуг являются: индивидуальное предпринимательство, партнерства, корпорации

Компания ООО МКК «Срочноденьги» более 10 лет на рынке. Заняла 2 место в отрасли финансы и страхование в «Рейтинге работодателей России 2019» по версии HeadHunter и холдинга РБК.

В 2019 году кредитный портфель без вычета резерва под обесценение составил 1788062 тыс. руб., его рост составил по сравнению с 2017 годом 42,36%. На рост совокупного кредитного портфеля повлияло расширение кредитных операций. Операции кредитования в 2019 году составляют 74,29% активов ООО МКК «Срочноденьги» - это по-прежнему основной инструмент размещения средств и источник получения прибыли банком.

Займы, выданные физическим лицам в 2019 году увеличились на 64834 млн. руб. или 1,59% и составили 23,12% кредитного портфеля, их удельный вес в структуре кредитного портфеля снизился на 1,26%. В течение года ООО МКК «Срочноденьги» продолжала совершенствовать и расширять продуктовое предложение для клиентов.