

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/statya/156122>

**Тип работы:** Статья

**Предмет:** Финансы

-

Сравнение микрокредитных и микрофинансовых организаций с классическими банками

Аннотация. В условиях развития системы финансового рынка в России создаются новые финансовые компании, которые направлены на оказание финансовых услуг населению и заинтересованным лицам. Постоянное изменение требований регулятора к деятельности таких организаций обосновали проводимое исследование. Проблема заключается в разобщённости понятий о деятельности микрофинансовых организаций и их отличий от банковской деятельности. Проблематика определила цель исследования, которая заключена в выявлении основных особенностей организации деятельности российских банков и микрофинансовых и микро кредитных организаций. Для достижения цели необходимо решить следующие задачи: дать понятие микрофинансовых и микро кредитных компаний, определить их отличия между собой, раскрыть особенности и основные принципы работы банков, проанализировать текущее состояние и влияние пандемии коронавируса и введения ограничительных мер в 2020 году на финансовый сектор, оценить перспективы развития деятельности исследуемых субъектов в перспективе. В результате проведенного исследования определены основные отличительные черты, преимущества и недостатки как микрофинансовых и микро кредитных организаций, так и российских банков, выявлены основные тенденции их развития в условиях экономической нестабильности на финансовом рынке.

1. Раскрытие сущности и отличительных особенностей деятельности микрофинансовой, микро кредитной организации и банка

Кредитование - услуга, пользующаяся большой популярностью уже много лет. Благодаря ей человек может быстро улучшить свое материальное положение и удовлетворить какие-либо потребности или цели. В настоящее время кредитованием как основным видом деятельности занимается не только учреждения банковского сектора, но и частные микрофинансовые организации - МФО. Особую популярность в 2020 году получили последние, в основном за счет скорости кредитования и посредством возможности получения средств в онлайн-режиме.

Проанализируем состояние кредитования в России за несколько лет (рис.1). Как следует из рисунка 1 доля предоставленных кредитов, выданных физическим и юридическим лицам от общей суммы активов в банковском секторе увеличились за три года. [4, с.45].

Рисунок 1 – Доля предоставленных кредитов от общей суммы активов в банковском секторе., % [составлено автором по данным источника (1)]

Для более четкого представления об эффективности современного состояния кредитования, приведем сведения об объемах просроченной задолженности по выданным кредитам (рисунок 2).

Рисунок 2 – Динамика объема просроченной задолженности в кредитном портфеле российского банковского сектора [составлено автором по данным источника (2)]

По состоянию на 01.01.2021 произошел рост просроченной задолженности в силу обстоятельств, не позволяющих вести высокодоходную деятельность и своевременно платить кредит. В 2020 году спрос на кредиты в России под воздействием влияния пандемии коронавируса увеличился. Это определяется введением Правительством методов господдержки, кредитных каникул и снижением ключевой ставки по состоянию на 01.01.2021 г. составляет 4,25 % [7].

В последнее время среди физических лиц большую популярность в области кредитования приобретают микрофинансовые организации. Если необходимо быстро получить небольшой займ, проще всего обратиться в МФО и МКК.

Есть два вида микрофинансовых организаций (МФО) – микрофинансовые и микрокредитные компании (МФК и МКК). У них много общего, но есть и отличия. Микрофинансовой организацией может считаться любое юридическое лицо, которое зарегистрировано в форме фонда, не бюджетного учреждения, некоммерческого партнерства или организации, а также товарищества и хозяйственного общества. МФО обязательно должна быть зарегистрирована в государственном реестре микрофинансовых организаций. Микрофинансовые и микрокредитные компании выполняют одинаковую функцию – выдают небольшие займы (микрокредиты). Клиентами таких организаций могут быть:

- физические лица (граждане);
- индивидуальные предприниматели;
- юридические лица (компании и организации).

МФК и МКК обязаны состоять в одной из саморегулируемых организаций (СРО), создавать резервы на случаи невозврата денег заемщиками и предоставлять финансовую отчетность в ЦБ.

И микрофинансовые и микрокредитные компании являются разновидностью микрофинансовых организаций (МФО) и создаются для получения прибыли путем выдачи микрозаймов.

Основные права, которыми обладает микрофинансовая организация, следующие:

1. МФО может выдавать рублевые займы, не превышающие лимит в 1 миллион рублей, предназначенные для обычных граждан, а также представителей малого бизнеса или индивидуальных предпринимателей.
2. Кроме того, микрофинансовым организациям разрешается привлекать денежные средства в форме кредитов, благотворительных взносов и пожертвований.

Определим основные отличия между МФК и МКК:

1. Микрофинансовые компании должны иметь собственный капитал в размере не менее 70 млн рублей. Для микрокредитных компаний не установлены требования по величине собственных средств.
2. Работу МФК постоянно контролирует Банк России и регулярно проверяют аудиторы. За деятельностью МКК следит саморегулируемая организация, ЦБ проверяет их только в отдельных случаях. Например, при наличии жалоб на нарушение закона. Или если микрокредитная компания временно не входит ни в одну саморегулируемую организацию (на стадии перехода из одной СРО в другую). Или если деятельность саморегулируемой организации, в которую включена МКК, привлекла внимание Банка России.
3. Микрофинансовые компании выдают более крупные займы физлицам – до 1 млн рублей. Максимальный размер кредита, который можно получить в микрокредитных компаниях, не превышает 500 000 рублей. Предельное значение по кредитам юрлицам и индивидуальным предпринимателям у МФК и МКК одинаковое – 3 млн рублей.
4. МФК разрешено привлекать деньги граждан: частный инвестор может вложить в микрофинансовую организацию от 1,5 млн рублей, не меньше. МКК не вправе принимать деньги граждан.

На рисунке 3 подробно раскрыты различия между МФО и МКК.

Рисунок 3 – Отличия между МФО и МКК [составлено автором по данным источника (3)]

Итак, микрофинансовые организации представляют собой небольшие компании, которые занимаются экспресс-выдачей кредитов и займов.

Банк – это универсальная финансовая структура, которая работает одновременно в десятках различных направлений: производит операции с деньгами и ценными бумагами, оказывает финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

Все банки имеют право осуществлять банковские операции, открывать и вести банковские счета обычных граждан и различных фирм, а также привлекать средства юридических и физических лиц, чтобы позже размещать их от своего имени. Для того, чтобы легально функционировать, банк обязан получить лицензию от Банка России.

В отличие от банков микрофинансовые организации не предъявляют жестких требований к клиентам: при оформлении займа в МФО необязательно доказывать наличие дохода и иметь хорошую кредитную историю. Основные отличия МФО от банков следующие [2]:

1. Сумма кредита. МФО всегда выдают небольшие займы. Средняя величина составляет 20-30 тысяч рублей. в банке можно взять более крупную сумму для реализации более масштабных целей.
2. Срок кредитования. Длительность действия займа в МФО очень маленькая, она составляет о нескольких дней до месяца. Банки же предлагают в потребительском кредите, например, до 5 – 7 лет.

3. Процедура оформления. Для получения денег в микрофинансовой организации потребуется буквально несколько минут свободного времени. МФО не требуют собирать большой пакет документов. Зачастую их интересует только паспорт. Сейчас существует множество учреждений, выдающих займы в режиме онлайн в течении 10 минут, что стало особенно актуально в пандемию коронавируса 2020 года. Для получения кредита в банке потребуется собрать документы и обязательно посетить отделение банка. При этом забрать средства удастся примерно через два или три

1. Микрофинансовые компании и микрокредитные компании: в чем разница

<https://finansoviyblog.ru/investicii/mikrofinansovye-kompanii-i-mikrokreditnye-kompanii-v-chem-raznica.html> - дата обращения 01.03.2021 г.

2. Микрофинансовые организации: отличия от банков <https://vsyokartemir.ru/banki-i-kredity/otliche-mikrofinansovyh-organizatsij-ot-bankov/>- дата обращения 01.03.2021 г.

3. Что такое займ, микрозайм, микрокредит и их отличие от банковского кредита

<https://zen.yandex.ru/media/1000bankov/chto-takoe-zaim-mikrozaim-mikrokredit-i-ih-otliche-ot-bankovskogo-kredita-5fcde621788eda75c73f01ef-> дата обращения 01.03.2021 г.

4. Зюкин Д.В. COVID-19 или рестарт экономики // Наука и практика регионов. 2020. No 1 (18). С. 74-80.

5. Шагинян Т.В. Социально-экономические последствия пандемии COVID-19 // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Новые экономические исследования». Пенза: Наука и просвещение, 2020. С. 73-75.

6. Что ожидать от микрофинансовых организаций в 2021 году

<https://zen.yandex.ru/media/id/5f44f26716056d173634485f/chto-oidat-ot-mikrofinansovyh-organizacii-v-2021-godu-5fcab2557e300d7cca0ae137-> дата обращения 01.03.2021 г.

7. Что ждет рынок микрофинансирования в ближайшие годы <https://rb.ru/opinion/finteh-izmenit-oblik-mfo/>- дата обращения 01.03.2021 г.

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/statya/156122>