

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/vkr/58796>

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Экономика предприятия

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 8

1.1. Понятие, виды и признаки микрофинансовых организаций 8

1.2. История развития рынка микрофинансовых организаций в России 22

1.3. Регулирование микрофинансовых организаций 27

2. АНАЛИЗ РЫНКА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИИ ЗА 2015-2018 ГГ. 35

2.1. Анализ динамики рынка микрофинансовых организаций 35

2.2. Преимущества и недостатки рынка микрофинансовых организаций 45

3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 51

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 58

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 62

ВВЕДЕНИЕ

Сегодня российское общество столкнулось с большим количеством скандальных дел, связанных с рынком микрофинансирования. Слышались даже голоса, приравнивавшие этот бизнес в отношении физических лиц к ростовщичеству. Однако, мало кто знает, истинную причину возникновения этого сектора финансового рынка.

Микрофинансовые компании – это коммерческие (реже некоммерческие) организации, которые осуществляют кредитование физических и юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей. МФО не являются банками, но также как и они подотчетны Банку России. Финансовая фирма должна быть зарегистрирована как юридическое лицо, данные которого занесены в государственный реестр МФО. Кредитные компании осуществляют деятельность на основании лицензии, без которой кредитование происходит незаконно.

МФО не являются банковскими учреждениями и не подчиняются обязательным для банков постановлениям. Для микрофинансовых организаций существуют свои законы и правила.

МФО кредитуют граждан РФ, которые: достигли 18 лет; зарегистрированы на территории РФ; имеют стабильный доход; могут предоставить контактные номера телефонов. Для получения микрокредита обычно требуется только паспорт, но некоторые фирмы могут запрашивать другие документы: загранпаспорт, удостоверение пенсионера/водителя/военного и др.

К микрокредитным компаниям относятся юридические лица с собственным капиталом менее 70 млн руб. Они лишены права осуществлять какую-либо деятельность кроме кредитования заемщиков. Займы выдаются на сумму не более 500 тыс. руб.

Текущая деятельность МФО находится под контролем Банка России, который дает указания, информационные письма, типовые формы и стандарты документов. Подробные сведения о нормативных актах, их точные названия и содержание можно найти через официальный сайт Банка России.

Микрофинансовой организацией является юридическое лицо, включенное в государственный реестр микрофинансовых организаций и осуществляющее деятельность по микрофинансированию. Когда сведения об МФО вносятся в реестр, то организации выдается свидетельство ЦБ РФ, что гарантирует законность ее работы.

Актуальность темы исследования заключается в том, что микрофинансовые организации способствуют развитию финансового рынка страны, кредитуют различных субъектов хозяйствования.

Объект работы – микрофинансовый рынок.

Предмет работы – функционирование микрофинансовых организаций в России

Цель работы – проанализировать развитие рынка микрофинансовых организаций в России и определить перспективы его развития.

В связи с этой целью ставятся задачи:

- раскрыть сущность микрофинансовой организации
- изучить историю их становления в России
- раскрыть законодательную базу, регулирующую их деятельность
- проанализировать деятельность микрофинансовых организаций в России
- изучить преимущества и недостатки рынка микрофинансовых организаций в России
- определить перспективы развития микрофинансового рынка в стране.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы.

В первой главе раскрывается сущность микрофинансовой организации.

Во второй главе проводится анализ их деятельности в России.

В третьей главе изучаются перспективы их функционирования в стране.

Теоретической базой исследования выступили следующие группы источников.

Во-первых, нормативно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность и деятельность микрофинансовых организаций в России (Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002. № 28. – Ст. 2790. (в ред. от 31.12.2017), Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492. . (в ред. от 31.12.2017), Федеральный закон «О микрофинансовых организациях в России» №151-ФЗ).

Во-вторых, монографии, учебные пособия по банковскому делу. Были использованы следующие работы:

«Банки и банковские операции» Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, О.М. Маркова и др.; «Банки и банковские операции» Л.М. Максимова, Белотелова Н.П. «Деньги, кредит, банки», Бор, М.З., Пятенко, В.В. «Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование», Бруно Бухвальд. «Техника банковского дела», Бувеч, С. Ю. «Экономический анализ деятельности коммерческого банка», Вешкин, Ю. Г., Авагян, Г. Л.

«Экономический анализ деятельности коммерческого банка», Жарковская, Е. П. «Банковское дело», Жуков Е.Ф. «Банки и банковские операции», Жукова, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д. «Банковское дело» и др.

В-третьих, официальные Интернет-источники, к которым можно отнести Банковский портал [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/>, Министерство иностранных дел РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mid.ru/ru/home>, Банк России [Электронный ресурс]. URL: cbr.ru.

Методологией исследования послужили такие методы, как анализ, синтез, сравнение и прогнозирование (деятельности микрофинансовых организаций в России).

Практическая значимость работы заключается в комплексном изучении основ деятельности микрофинансовых организаций, а также анализ их функционирования в Российской Федерации. Были предложены и разработаны пути улучшения их деятельности в России.

Для раскрытия темы были использованы нормативно-правовые акты в области микрофинансового рынка, аналитика Банка России, ресурсы Интернет.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1. Понятие, виды и признаки микрофинансовых организаций

Недостаток текущих доходов и сбережений явление не редкое, но трудноразрешимое, особенно если расходы и финансовые проблемы появляются внезапно. Сталкиваясь со срочной нуждой в деньгах, большинство наших сограждан прибегает к одному из двух популярных способов личного финансового спасения:

- просит займы у близких;

- обращается в банк за кредитом.

Сегодня банковский кредит и займ у частных лиц получили еще одну альтернативу. А именно – МФО (микрофинансовые организации). Так называют коммерческие предприятия, выдающие небольшие займы под большие проценты.

МФО широко распространились в России за последние полтора десятилетия. Ясного понимания, что такое МФО, у многих пока не сложилось, да и сами эти фирмы, при чрезвычайно активной, даже агрессивной, рекламе, не особенно стремятся раскрывать механизмы своей работы. Потому, даже тем, кто уже сталкивался с МФО, будет полезно узнать о них побольше, выяснить принцип работы МФО, их права и ограничения.

Микрофинансовые компании – это коммерческие (реже некоммерческие) организации, которые осуществляют кредитование физических и юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей. МФО не являются банками, но так же как и они подотчетны Банку России. Финансовая фирма должна быть зарегистрирована как юридическое лицо, данные которого занесены в государственный реестр МФО. Кредитные компании осуществляют деятельность на основании лицензии, без которой кредитование происходит незаконно.

МФО не российское изобретение. Более 40 лет назад в Бангладеш начали ссужать небольшие суммы людям, которые были слишком бедны, чтоб обратиться в банк за кредитом. Дальнейшее развитие МФО пошло именно по этому пути – выдача небольших займов тем, кому отказывают банки.

Схема работы микрофинансовых организаций в России похожа на банковское кредитование только в двух моментах:

- займы МФО, как и кредиты, подлежат возврату в заранее назначенный срок;
- на займы МФО тоже начисляются проценты.

В других отношениях деятельность МФО имеет свою специфику.

МФО не являются банковскими учреждениями и не подчиняются обязательным для банков постановлениям. Для микрофинансовых организаций существуют свои законы и правила.

Банки имеют общие подходы к оценке клиентов, отказ в одном банке из-за плохой кредитной истории часто сопровождается отказом в других по этой же причине. Для МФО такой тенденции нет. Они рассматривают заявки от тех, кто испортил свой имидж неплатежами по кредиту, не имеет официального источника дохода, совершал экономические преступления и пр.

Однако поведение заемщиков микрофинансовых организаций также фиксируется в Бюро кредитных историй. Так у многих появляется шанс восстановить свой имидж добросовестного плательщика.

Обращаться за займом в МФО более чем просто, заявки принимаются через интернет, можно договориться о встрече с представителем фирмы по телефону.

МФО применяют индивидуальный подход к проверке заемщика. У них не имеют особой важности анкеты и другие формальности. Проверка получателя займа происходит сравнительно быстро. Большую роль играет личное общение, практикуется выезд на дом к заемщику.

МФО обычно выдают частным лицам небольшие суммы, сравнимые со средней зарплатой для региона или категории работников.

Возвращают займы микрофинансовым организациям чаще всего одновременно, без составления графиков платежей. Применять для микрозаймов другой подход было бы сложно, т.к. МФО назначают весьма короткие сроки для погашения.

Занимают у микрофинансовых организаций чаще всего на срок от нескольких дней до месяца.

Проценты по микрозаймам начисляются за дни пользования заемными средствами. Обычно 1-2% в день. В годовом выражении это будет пугающе много, но для «займов до зарплаты» принимается и такой вариант. За займами в МФО обращаются частные лица. Работа микрофинансовых организаций с бизнесом ограничивается мелкими предпринимателями и стартапами, которые не могут убедить банки предоставить им достаточную сумму кредита.

Еще одно, менее известное, направление деятельности МФО – прием вкладов от физических лиц. Проценты по таким вкладам заметно выше банковских вкладов, но на них не распространяется система государственного страхования вкладов.

Различий между банковскими учреждениями и микрофинансовыми организациями множество.

- Банки выдают кредиты, МФО – займы.
- МФО обычно кредитуют тех, кому отказывают в банках.
- МФО соглашаются на такие заимствования, которые невыгодны банкам из-за трудоемкости оформления и

высоких рисков.

Таблица 1.1 – Отличия работы МФО

Отличия работы МФО и банков

Особенности Микрофинансовые организации Банковские учреждения

Обычная сумма заимствования для физического лица От 1 тысячи до 30 тысяч рублей, редко до 1 миллиона

Чаще всего суммы от 50 тысяч рублей до нескольких миллионов

Период возврата средств заемщиком От 5-7 дней до 1-2 месяцев От полугода до 2 десятков лет и дольше

Способ погашения Чаще всего всей суммой сразу в назначенный срок Ежемесячно, согласно календарю платежей

Время одобрения От получаса До 3 дней

Пакет необходимых документов Только паспорт Паспорт, часто - справки с работы, из налоговых органов и др.

Влияние плохой кредитной истории клиента Не препятствует получению займа Мешает получению кредита

Плата за пользование средствами обычно 1-2 % в день обычно от 15 до 25% в год

Момент выдачи денег Практически сразу после одобрения займа Иногда быстро, иногда - в течение нескольких дней после одобрения кредита

Другие отличия между банками и МФО тоже есть, их не может не быть, т.к. работа тех и других строится на разных юридических и экономических основаниях.

Микрофинансовой организацией является юридическое лицо, включенное в государственный реестр микрофинансовых организаций и осуществляющее деятельность по микрофинансированию. Когда сведения об МФО вносятся в реестр, то организации выдается свидетельство ЦБ РФ, что гарантирует законность ее работы. Существует два вида микрофинансовых организаций, как организационно-правовой формы юридических лиц:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018)
2. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002. № 28. – Ст. 2790. (в ред. от 31.12.2017)
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492. . (в ред. от 31.12.2017)
4. Федеральный закон «О микрофинансовых организациях в России» №151-ФЗ
5. Авагян Г.Л. Международные валютно-кредитные отношения/ Авагян Г.Л. – М.: Инфра-М, 2016. – 491 с.
6. Атажанов, Б.А. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций / Б.А. Атажанов // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №3. – с. 54-78.
7. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф.Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2016. – 470 с.
8. Банки и банковские операции: Л.М. Максимова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. – 421 с.
9. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка// Учебное пособие. - М.: Логос, 2018. – 211 с.
10. Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2015. – 266 с.
11. Бор, М.З., Пятенко, В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование / М.З. Бор, В.В. Пятенко. – М.: ИКЦ «ДИС», 2015. – 288 с.
12. Бруно Бухвальд. Техника банковского дела. – М.: Изд-во Сирин, 2012. – 258 с.
13. Буевич, С. Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособ. и практикум / С. Ю. Буевич. – М.: Экономистъ, 2017. – 235 с.
14. Булатов А.С. Мировая экономика и международные экономические отношения/ Булатов А.С. – М.: Кнорус, 2017. – 602 с.
15. Вешкин, Ю. Г., Авагян, Г. Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособ. / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – М.: Магистр, 2015. – 350 с.
16. Жарковская, Е. П. Банковское дело: учеб. / Е. П. Жарковская. – М.: Инфра-М, 2015. – 691 с.
17. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. - СПб.: Питер, 2018. – 234 с.
18. Жукова, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д. Банковское дело: учеб. / Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ,

2016. – 575 с.

19. Иванов Н.В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке. – М.: Бдц-Пресс, 2009. – 375 с.
20. Калтырин, А. В. Деятельность коммерческих банков: учеб. пособ. / А. В. Калтырин. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. – 384 с.
21. Кулумбекова Т.С. Методы управления активами коммерческого банка//Вопросы экономики и управления. – 2016. – №3. – с.35-40
22. Лаврушин, О. И. Банковское дело: учеб. пособ. / О. И. Лаврушин. – М.: Кнорус, 2015. – 344 с.
23. Лаврушин, О. И. Основы банковского менеджмента: учеб. пособ. / О. И. Лаврушин. – М.: Инфра-М, 2015. – 144 с.
24. Любецкий В.В. Мировая экономика и международные экономические отношения/ Любецкий В.В. – М.: НИЦ Инфра-М, 2017. – 447 с.
25. Максютлов, А. А. Банковский менеджмент / А. А. Максютлов. – М.: Альфа-Пресс, 2017. – 368 с.
26. Маслечников, Ю. С. Финансовый менеджмент банка: учеб. пособ. / Ю. С. Маслечников. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 399 с.
27. Пласкова, Н.С. Экономический анализ: стратегический и текущий: учебник. / Н.С. Пласкова. – М.: Эксмо, 2015. – 656 с.
28. Пластиковые карточки в России. Сборник. Сост. А.А. Андреев, А.Г. Морозов, Д.А. Равкин. – М.: БАНКЦЕНТР, 2012. – 256 с.
29. Платонова И.Н. Международные экономические отношения России/ Платонова И.Н. – М.: Инфра-М, 2015. – 409 с.
30. Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами. – М.: Интеркрим-Пресс, 2010. – 261 с.
31. Сурина И.В. Анализ ликвидности и доходности коммерческого банка как основа оценки качества его активов// Экономика и социум. - №12. – 2016. – с.43
32. Чеботарев Н.А. Мировая экономика и международные экономические отношения/ Чеботарев Н.А. – М.: Дашков и К, 2016. – 421 с.
33. Экономический портал: <http://institutiones.com>
34. Банковский портал [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/>
35. Министерство иностранных дел РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mid.ru/ru/home>
36. Банк России [Электронный ресурс]. URL:cbr.ru

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/vkr/58796>