

Таким образом, в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» остается ряд дискуссионных моментов. Тем не менее система страхования банковских вкладов, сложившаяся в настоящее время, является эффективным инструментом для привлечения денежных средств населения. Благодаря данной системе граждане без больших сомнений имеют возможность разместить свои сбережения в банковские вклады и быть уверенными, что их накопления вернутся к ним в целости и сохранности.

Литература

1. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
2. Акрамов, Т.Р. Система страхования вкладов как элемент обеспечения устойчивости банковского сектора [Текст] / Т.Р.Акрамов // Деньги и кредит. – 2013. – № 6. – С. 55-58.
3. Бочкарева, О.Д. К вопросу об участии Агентства по страхованию вкладов в санации проблемных банков [Текст] / О.Д.Бочкарева // Деньги и кредит. – 2011. – № 9. – С. 33-37.
4. Исаева, П.Г. Система страхования вкладов в России: основные недостатки и направления развития [Текст] / П.Г.Исаева, Д.М.Махачев // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2011. – № 21 (238). – С. 35-38.
5. Карнаушенко, Н.В. Роль ключевых принципов страхования депозитов в формировании эффективной системы депозитного страхования на региональном уровне [Текст] / Н.В.Карнаушенко // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). – 2011. – № 2. – С. 1-11.
6. Негодаева Е.Г. Страхование вкладов как институт финансового права [Текст] / Е.Г.Негодаева // Юридический вестник Ростовского государственного экономического университета. – 2011. – № 58. – С. 29-33.
7. Оношко, О.Ю. Формирование российского банковского сектора в рыночной экономике: состоятельность системы страхования вкладов в условиях мирового финансового кризиса [Текст] / О.Ю.Оношко, И.Д.Кумукова // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). – 2013. – № 2. – С. 1-10.
8. Монастырская Г. М. Формирование механизма доверия в банковском деле [текст] / Н.И Парусимова, Г.М Монастырская // Вестник Казахского университета экономики, финансов и международной торговли. – 2012 – № 3. – С 61-65.

УДК 336.63

ЦЕЛИ, ПРИНЦИПЫ И ВИДЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

к.э.н, Лыщикова Ю.В., Баштакова Е.И.

Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: в статье представлены результаты исследования теоретических подходов к определению целей, принципов и видов микрофинансирования в условиях развития данного вида предпринимательской деятельности в современной российской экономике.

Ключевые слова: микрофинансирование, кредитование, принципы микрофинансирования, микрокредиты.

OBJECTIVES, PRINCIPLES AND TYPES OF MICROFINANCE

Ph.D. in Economics., Lyshchikova Yu.V., Bashtakova E.I.

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

Abstract: the article presents the results of a study of theoretical approaches to the definition of the objectives, principles and types of microfinance in the development of this type of entrepreneurial activity in the modern Russian economy.

Keywords: microfinance, lending, principles of microfinance, microcredit.

Всего несколько лет назад термин «микрофинансирование» означал методологию кредитования с использованием эффективных способов обеспечения возвратности кредитов для предоставления и привлечения краткосрочных займов среди мелких предпринимателей. Сегодня термин «микрофинансирование» понимается более широко и означает предоставление микрофинансовых услуг субъектам малого предпринимательства и малообеспеченным слоям населения. Он включает услуги по предоставлению займов, приёму вкладов, страхованию и денежные переводы, а также другие финансовые услуги.

Цель микрофинансирования состоит в создании высокодинамичной и эффективной системы кредитования малых предприятий для дополнительного стимулирования производства и распределения товаров и услуг, а также для оказания помощи начинающим предпринимателям в приобретении опыта получения прибыли и накоплении капитала.

Принципы микрофинансирования в широком понимании состоят в удовлетворении потребности малообеспеченных граждан в средствах для создания собственного дела. Субъектами микрофинансирования считаются небогатые предприниматели, которые не имеют доступа к услугам кредитования по причине незаинтересованности обычных банков в микрокредитах. Обычной схемой микрофинансирования является образование неформальных групп, члены которых связаны взаимными обязательствами, что снижает риски невозвращения ссуженных средств. Сформулируем перечень принципов, которых необходимо придерживаться микрофинансовым организациям (МФО) для обеспечения финансовой надёжности займов предпринимателям.

1 Предложение услуг, соответствующих предпочтениям начинающих предпринимателей. Эти услуги включают:

- краткосрочные займы, сопоставимые с издержками и прибылью начинающего предпринимателя;
- повторные займы: полная выплата займа открывает доступ к новому займу;
- очень мелкие займы, подходящие для обеспечения ежедневных требований предпринимателя;

- дружеский подход к клиенту, способствующий формированию общественного имиджа МФО, доступной для начинающих бизнесменов.

2. Упрощённые операции для снижения издержек на единицу продукции. Чтобы снизить затраты на менеджеров по займам и увеличить их производительность, МФО следует стандартизировать процесс выдачи займов, децентрализовать процесс одобрения заявки на получение займа и т.д. Эти меры должны также положительно сказаться на клиентах МФО, делая весь процесс проще и быстрее.

3. Мотивация клиентов к безусловному возврату займов. Данный принцип включает в себя:

- при отсутствии реальных залогов поручительство группы лиц в качестве защиты от неисполнения денежных обязательств, при этом каждый из поручителей несёт личную ответственность за возврат, как части займа, так и в целом;

- поощрения: упрощение получения новых займов, увеличение сумм займов, предложение льготных ставок за быстрый возврат предыдущих займов могут использоваться в качестве поощрения за своевременный возврат займов.

4. Взимание полной стоимости процентов и платежей. Небольшие размеры займов, выдаваемых предпринимателям на короткие сроки могут сопровождаться высокими процентами, большими, чем банковские. Однако, за короткий срок пользования займом (до трех месяцев) предприниматели готовы и способны оплачивать такие ставки за займы.

Существует три вида микрофинансирования. Первый, созданный Мухаммедом Юнусом, – программа поддержки бедных. Теперь это крупная структура, имеющая пять миллионов клиентов и владеющая четырьмя миллиардами долларов в обороте. Данная программа основана на двух принципах – выдача даже маленьких суммы и только групповые займы. Второй вид, возникший в развитых странах, – борьба с безработицей посредством самозанятости. И третий вид, существующий в странах СНГ, Восточной Европы и Латинской Америке, – система помощи микробизнесу, часто имеющая коммерческую природу.

Однако термин микрофинансирование стали применять и в развитых странах, где стали подводить законодательную базу для финансовых отношений в виде некрупных займов, выдаваемых не банкам, а другими организациями. Собственно никакого отношения к Юнусовской концепции микрофинансирования такие микрокредиты отношения не имеют.

Правильнее для деятельности таких финансовых организаций применять термин микрокредитование.

В развитых странах под наименованием микрофинансирования появился сегмент краткосрочных займов (микрокредитование), которые во всем мире стали называть – *payday loans* – кредиты, которые берут до зарплаты. Здесь так же, как в развивающихся странах получателем микрокредитов являются малообеспеченные слои населения, испытывающие временный недостаток средств. Так как банки не проявили интерес работать с малообеспеченными клиентами в столь рисковом сегменте кредитования, то стали появляться организации, занимающиеся ростовщицеством под разными вывесками – ломбарды, кредитные кооперативы и т.д.

Что касается Российской Федерации, то формирование рынка микрофинансовых услуг в настоящее время продолжается. В целом, микрофинансирование может обеспечить повышение уровня доступности финансовых услуг в России, но для этого необходим правильный вектор его развития. Нормативную базу необходимо дорабатывать, делая законодательство в данной области более системным и связным.

На сегодняшний момент микрофинансовые организации становятся более значимым элементом финансовой инфраструктуры, поддерживающим и стимулирующим рост мелкого предпринимательства, что в свою очередь, служит действенным инструментом в деле борьбы с бедностью и повышения уровня жизни малообеспеченных людей.

В России, по данным Ресурсного центра малого предпринимательства, по состоянию на середину 2012 года около 3,5 млн. предпринимателей в разной степени нуждаются в финансовой поддержке, но потребность в кредитах на сумму до 300 тыс. рублей удовлетворяется в среднем на 5-7% из-за неразвитости механизма микрофинансирования и неуверенности банков в платежеспособности заемщиков с небольшим уровнем дохода. Надо сказать, что в последнее время ситуация сдвинулась с мертвой точки – с 2004 года коммерческие банки наращивают объемы микрофинансовых услуг в России. Этому во многом способствовало создание в 2002 году Российского Микрофинансового Центра (РМЦ), основным направлением деятельности которого является обучение и консалтинг для микрофинансовых организаций (МФО), а также внедрение национальных стандартов микрофинансирования.

В последние годы микрофинансирование в России приобрело достаточно большой размах: по данным Национального партнерства участников микрофинансового рынка (НАУМИР), только за первое полугодие 2012 года сегмент микрозаймов малым и средним предпринимателям увеличился на 37%. На 01 июля 2012 года в общем размере совокупного портфеля МФО порядка 62% составляли кредиты бизнесу, около 30% – потребительские микрокредиты, примерно 8% – самые минимальные ссуды потребителям.

На сегодняшний день именно степень доступности кредитов для малых предприятий, которым недоступны стандартные банковские кредитные программы, является ключевым фактором активного распространения услуг МФО. Стоит добавить, что и требования МФО к заемщику гораздо мягче тех, которые предъявляет традиционный банк:

- упрощенная оценка финансового состояния заемщика;
- «сокращенный» пакет документов;
- ускоренная процедура рассмотрения заявки и выдачи кредитных средств.

Сейчас особенность российской практики в индустрии микрофинансирования заключается в преобладании весьма малочисленных региональных или муниципальных компаний с портфелем от 2 до 4 млн. рублей. Подобных организаций становится все больше, уровень оборота достаточно высок, поскольку степень оборачиваемости денежных средств постоянно возрастает. Тем не менее, в отличие от развитых экономик, где основную долю портфеля МФО занимают

физические лица и средний бизнес, российская практика сводится к доминированию предприятий малого бизнеса в качестве заемщиков. Причина – существенно облегченный способ получения малым бизнесом заемных средств в регионах, поскольку предпринимателям очень сложно получить банковский кредит или лизинговый продукт.

Литература

1. Абелев, О. Институт микрофинансирования в России: перспективы развития [Текст] / О. Абелев // Рынок ценных бумаг. – 2013. – № 1. – С. 17-21.
2. Королев, Д.А. Перспективы развития микрофинансирования малого бизнеса в России [Текст] / Д.А. Королев // Общество: политика, экономика, право. – 2013. – № 2. – С. 34-39.
3. Организация деятельности микрофинансовых организаций: методическое пособие [Текст] Ростов-на-Дону. – 2010. – 418 с.

УДК 338.24

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО РИСКА В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

к.э.н, доц. Никулина Е.В., магистрант Малякина Е.Ю.

г. Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: изложены результаты исследования теоретических и практических подходов к проблеме оценки финансового риска в предпринимательской деятельности: выявлены виды финансовых рисков и причины их возникновения в предпринимательской деятельности; проанализированы методики оценки финансового риска и проведена комплексная оценка финансового риска в предпринимательстве на примере среднестатистического предприятия Белгородской области.

Ключевые слова: риск, финансовый риск, оценка финансового риска, платежеспособность, ликвидность, тип состояния ликвидности баланса, финансовая устойчивость предприятия.

FINANCIAL RISK ASSESSMENT IN ENTREPRENEURSHIP

C.e.s, A.P. Nikulina E.V., Master's Degree Student Malyakina E.Y.

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

Abstract: the results of research on theoretical and practical approaches to the problem of financial risk measuring in entrepreneurial activity are stated: financial risks and their occurrence causes in entrepreneurial activities are identified; the methods of financial risk assessment are analyzed and a comprehensive assessment of financial risk in the entrepreneurship on basis of the average enterprise in the Belgorod region is conducted.

Key words: risk, financial risk, financial risk assessment, solvency, liquidity, accounting liquidity condition type, financial stability of the enterprise.

В условиях рыночной экономики риск – главный элемент предпринимательства. В следствии того, что риск включает в себя объективную основу из-за