

УДК 338.2**Анализ современного состояния и тенденций развития
микрокредитных организаций на макро- и мезо- уровнях****Устюгова Ирина Евгеньевна**

Кандидат экономических наук, доцент,
Воронежский государственный университет инженерных технологий
394036, Российская Федерация, Воронеж, пр-кт Революции, 19;
e-mail: ystugova@yandex.ru

Беляева Екатерина Александровна

Кандидат экономических наук, доцент,
Воронежский государственный университет инженерных технологий
394036, Российская Федерация, Воронеж, пр-кт Революции, 19;
e-mail: ystugova@yandex.ru

Воронцова Юлия Николаевна

Кандидат технических наук, доцент,
Воронежский государственный университет инженерных технологий
394036, Российская Федерация, Воронеж, пр-кт Революции, 19;
e-mail: ystugova@yandex.ru

Стряпчих Елена Сергеевна

Старший преподаватель,
Воронежский государственный университет инженерных технологий
394036, Российская Федерация, Воронеж, пр-кт Революции, 19;
e-mail: ystugova@yandex.ru

Аннотация

Данная статья посвящена анализу современного состояния и тенденций развития микрокредитных организаций на микро- и мезо- уровнях. В ходе исследования был проведен анализ текущего положения микрокредитного сектора, включающий оценку его капитализации, объемов кредитования, процентных ставок и ассортимента предоставляемых услуг. Также были выявлены основные тенденции развития, включая рост числа микрокредитных организаций, расширение географии их деятельности, применение новых технологий и улучшение качества обслуживания клиентов. Результаты исследования позволят лучше понять текущее состояние и перспективы развития микрокредитных организаций на микро- и мезо- уровнях, а также определить возможные направления для повышения их эффективности и устойчивости.

Для цитирования в научных исследованиях

Устюгова И.Е., Беляева Е.А., Воронцова Ю.Н., Стряпчих Е.С. Анализ современного состояния и тенденций развития микрокредитных организаций на макро- и мезо- уровнях // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 3А. С. 287-298.

Ключевые слова

Тенденции развития, микрокредитные организации, макро- и мезо-уровень, анализ.

Введение

В современных условиях экономического развития кредитные организации играют значительную роль в финансовой системе, особенно микрокредитные организации, ориентированные на предоставление финансовой поддержки малому и среднему бизнесу. Анализ современного состояния и тенденций развития микрокредитных организаций на макро и мезо уровнях становится все более актуальным в контексте стремительных изменений на финансовом рынке.

На макроуровне такие организации влияют на экономическую стабильность страны, способствуя увеличению предпринимательской активности и снижению уровня безработицы. Одновременно на мезоуровне микрокредитные организации оказываются в центре внимания региональных экономических процессов, влияя на развитие малого и среднего бизнеса в конкретных регионах.

Целью данной статьи является проведение анализа текущего положения и выявление основных тенденций развития микрокредитных организаций на макро- и мезо- уровнях. Исследование направлено на выявление факторов, определяющих эффективность деятельности микрокредитных организаций и их влияние на развитие экономики в целом. Результаты исследования позволят более глубоко понять роль и значение микрокредитных организаций в современной финансовой системе и разработать рекомендации по повышению их эффективности на различных уровнях.

Основное содержание

Микрофинансовые организации, ведущие свою деятельность на территории России, отражены в Едином государственном реестре микрофинансовых организаций. По данным, которые были опубликованы Центральным Банком России на 20 сентября 2021 г. в государственном реестре микрофинансовых организаций зарегистрировано 1902 работающих МФО. В аналогичный период 2019 г. было зарегистрировано 3675 действующих микрофинансовых организаций. Количество микрофинансовых организаций (МФО) за 2020 г. сократилось на 11,8 % и по состоянию на 01.01.2021 г. составило 2002 организации.

Из них 53 организации (на 11,7 % меньше по сравнению с 2019 г.) являются микрофинансовыми компаниями (МФК) и 1949 организаций (на 11,9 % меньше по сравнению с 2019 г.) являются микрокредитными компаниями (МКК).

По данным Центрального банка после трех кварталов почти неизменного количества микрофинансовых организаций число МФО в реестре во 2 квартале. За 2 квартал 2021 г. из государственного реестра МФО ушло больше компаний (160 по заявлениям и в связи с нарушениями), чем было включено (121 компания). Такая динамика не нова, так как она

присутствовала на протяжении всего 2020 г., так в 2020 г. в реестр было внесено 354 организации, а исключено – 623.

Из этого можно сделать вывод о том, что, не смотря на достаточно простой вход на рынок микрофинансирования и внесения в реестр МФО, удержаться на изменчивом рынке микрофинансирования достаточно проблематично.

Для полного анализа деятельности микрофинансовых организаций рассмотрим основные показатели рынка микрокредитования. Одним из первых показателей является средняя сумма займа.

Средняя сумма займов, выдаваемых МФО гражданам России, колеблется в пределах в зависимости от величины самой организации и результатов скоринговой оценки заемщика.

По данным Национального бюро кредитных историй, в 4 квартале 2020 г. средний размер займа «до зарплаты» вырос на 4,7 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 8,2 тыс. р.

До вступления в силу 554-ФЗ полная стоимость займов «до зарплаты» – самой «дорогой» категории займов колебалась в пределах 0,5-2,3 % в день, что могло составить до 841 % годовых. После принятия данного федерального закона максимальная процентная ставка будет ограничена показателем в 1 % в день, что составит не более 365 %.

В связи с этим среднерыночные значения полной стоимости кредита для займов «до зарплаты» в первом квартале 2019 г. значительно снизились. Как следствие, наблюдался рост показателя по некоторым долгосрочным продуктам. Среднерыночные значения полной стоимости потребительских займов демонстрируют разнонаправленную динамику. Наибольшие изменения среднерыночных значений ПСК, рассчитанных по итогам I квартала 2021 г., по сравнению с предыдущим кварталом наблюдались в категории микрозаймов без обеспечения.

Таблица 1 – Изменение среднерыночной стоимости займов

Среднерыночные значения полной стоимости потребительских займов	1 квартал 2021 г.	2 квартал 2021 г.	3 квартал 2021 г.	4 квартал 2021 г.	1 квартал 2022 г.
Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде золота					
Все допустимые сроки	74,0	76,3	75,3	75,3	77,7
Потребительские микрозаймы с иным обеспечением					
До 365 дней включительно	96,4	91,4	91,3	94,1	98,1
Свыше 365 дней	46,9	49	44,1	42,2	41,7
Потребительские микрозаймы без обеспечения					
До 30 дней, в том числе:					
до 30 тыс. р.	612,9	631,3	637,8	641,8	546,8
свыше 30 тыс. р.	103,4	102,5	106,5	107,5	109,0
С 31 до 60 дней, в том числе:					
до 30 тыс. р.	298,7	300,7	294,2	291,1	292,2
свыше 30 тыс. р.	99,4	99,7	96,3	101,6	95,4
С 61 до 180 дней, в том числе:					
до 30 тыс. р.	234,4	235,9	238,0	230,0	239,0
от 30 до 100 тыс. р.	278,7	283,7	288,6	287,3	302,1
свыше 100 тыс. р.	58,9	57,0	54,2	53,2	54,5
С 181 до 365 дней, в том числе:					
до 30 тыс. р.	146,8	148,6	147,5	144,6	138,1
от 30 до 100 тыс. р.	166,9	154,9	155,2	150,9	145,4

Среднерыночные значения полной стоимости потребительских займов	1 квартал 2021 г.	2 квартал 2021 г.	3 квартал 2021 г.	4 квартал 2021 г.	1 квартал 2022 г.
свыше 100 тыс. р.	36,0	36,0	35,5	38,4	39,4
Свыше 365 дней, в том числе:					
до 30 тыс. р.	54,4	54,4	54,3	57,7	53,5
от 30 до 60 тыс. р.	45,5	50,1	49,7	54,3	53,4
от 60 до 100 тыс. р.	42,7	46,9	46,7	50,7	50,4
свыше 100 тыс. р.	31,9	31,4	32,0	32,5	33,4

В таблице 1 подробно отражены все стадии изменений среднерыночных значений полной стоимости потребительских займов в течение 5 кварталов.

Снижение произошло в сегменте займов «до зарплаты» (до 30 дней, не более 30 тыс. р.): значение полной стоимости кредита снизилось за квартал на 95%. Снижение вызвано тем, что с 29.01.2022 г. предельный размер полной стоимости кредита ограничен уровнем 1,5 % в день.

Во 2 квартале 2022 г. выручка МФО, предоставляющих займы «до зарплаты», сократилась на 7 % по сравнению с 4 кварталом 2021 г.

Сокращение процентного дохода привело к введению микрофинансовыми организациями дополнительных продуктов с целью увеличения прибыли.

Рост среднерыночного значения полной стоимости кредита, рассчитанного по итогам I квартала 2022 г., наблюдался в категории потребительских микрозаймов без обеспечения на срок от 61 до 180 дней на сумму от 30 до 100 тыс. р. (+14,8 п.п.), а также до 30 тыс. р. (+9 п.п.). По остальной части сегмента по большей части категорий займов колебания ПСК были незначительны.

Таким образом, на фоне регуляторных ограничений ежедневной процентной ставки по займам «до зарплаты» наблюдался рост среднерыночного значения полной стоимости кредита по некоторым более долгосрочным продуктам. Это создает предпосылки для изменения бизнес-моделей МФО в сторону меньшей зависимости от коротких микрозаймов.

Далее рассмотрим поведение рынка микрофинансирования. Во втором квартале 2019 г. портфель и квартальный объем выдач выросли более чем на 9 %. Одной из причин стабильного роста объема краткосрочных займов можно назвать возможное наращивание компаниями клиентской базы в ожидании вступления в полную силу 554-ФЗ.

Совокупный объем выданных микрозаймов в I квартале 2022 г. практически не изменился по сравнению с IV кварталом.

Вместе с ростом портфеля микрозаймов, очевидно растет и уровень просроченной задолженности. На конец второго квартала 2022 г., доля просроченной задолженности со сроком более 90 дней оказалась на пиковом уровне 2019 г.

Данная тенденция говорит о том, что микрофинансовые организации ведут стратегию «захвата» рынка, что в итоге наносит вред качеству ущерба качеству портфеля и долгосрочному присутствию на рынке.

Как говорилось выше, после вступления в силу 554-ФЗ направленного на ограничение долговой нагрузки, началось снижение доходности выдаваемых займов. Для оптимизации операционных расходов некоторые микрофинансовые организации начали сокращать количество обособленных подразделений, так, в 1 квартале компании, занимающиеся выдачей займов «до зарплаты» сократили около 1,8 тыс. обособленных подразделений.

Из информации, приведенной выше можно сделать вывод о том, что сокращение числа обособленных подразделений является последствием диджитализации рынка микрофинансовых услуг. Возможность оформления займа без посещения отделения повышает привлекательность микрофинансовой организации в глазах заемщика.

На данный момент на рынке микрофинансовых услуг преобладают организации, работающие на рынке с 2016 г. На эти МФО приходится более 87 % портфеля выданных займов. В то время, как более тысячи микрофинансовых организаций, которые были зарегистрированы после 2016 г. выдают только 13 % от общего портфеля микрозаймов. При этом средний возраст микрофинансовой организации по данным Центрального банка на данный момент составляет 3,54 года, что на 9 % больше, чем в первом квартале 2021 г.

Микрофинансовые организации, которые давно работают на рынке и не планируют с него уходить, постепенно отходят от краткосрочных займов «до зарплаты», развивая среднесрочные продукты. Портфели займов таких организаций становятся все больше схожи с портфелями банковского сектора, для которых характерна диверсификация кредитных продуктов.

Так за период с первого квартала 2020 г. до второго квартала 2022 г. доля организаций, Информация на данном рисунке подтверждает информацию, указанную выше, организации покидают сектор займов «до зарплаты». Так за период с первого квартала 2019 г. до второго квартала 2022 г. доля организаций, оказывающих услуги по выдаче займов «до зарплаты» снизилась на 12 %. В этот же момент, доля организаций, оказывающие услуги более долгосрочных займов и МФО смешанного типа увеличилась на 6 % каждая.

Из информации, приведенной выше можно сделать вывод о том, что за последние три года контроль над деятельностью микрофинансовых организаций сильно ужесточился, что привело к сокращению количества МФО с 3675, действующих в 2019 г. МФО до 1902 микрофинансовых организаций, работающих в 2022 г.

Уровень портфеля микрозаймов постоянно увеличивается, что говорит о том, что популярность микрофинансовых организаций не спадает. В связи с этим растет и уровень просроченной задолженности. Так как микрокредитование подразумевает под собой «легкий» вариант получение денежных средств, без предоставления залогов и информации о доходе. Зачастую, таким способом получения денег пользуются недобросовестные заемщики.

На рынке микрофинансирования на фоне регуляторных ограничений ежедневной процентной ставки по займам «до зарплаты» наблюдался рост среднерыночного значения полной стоимости кредита по некоторым более долгосрочным продуктам. Это создает предпосылки для изменения бизнес-моделей МФО в сторону меньшей зависимости от коротких микрозаймов.

По большей части рынок микрофинансовых услуг состоит из организаций, которые ведут свою деятельность более трех лет, поэтому на фоне усиления регулирования для успешной работы на микрофинансовом рынке новым компаниям в большей степени необходимо уделять внимание бизнес-планированию, стратегии и оценке рисков.

Микрофинансовая организация на своем пути сталкивается с типичными рисками традиционной банковской системы, но со спецификой, присущей только микрофинансовому рынку.

На данный момент системное управление рисками остается нерешенной проблемой для микрофинансового сектора. На фоне нескольких лидеров этой индустрии основная масса организаций не уделяет адекватного внимания рискам.

Динамичный рост неизбежно изменяет профиль риска финансовых организаций. Часто микрофинансовые организации не осознают важность управления кредитным риском при увеличении объемов кредитования. Вместе с этим происходят изменения на рынках, в продуктах и услугах, моделях доставки услуг, технологиях. Для вовлеченных в микрофинансирование учреждений возникает необходимость сосредоточиваться не только на кредитном риске и риске ликвидности, но и на других рисках. Необходимо управлять всеми рисками системно, так как в дальнейшем важность управления рисками будет еще больше повышаться, а рынок микрофинансирования будет становиться еще более конкурентным.

Риском микрофинансирования можно назвать потенциал событий или продолжающихся тенденций, которые являются причиной будущих убытков или снижения в будущем дохода микрофинансовой организации, а также отклонения от первоначальной социальной миссии этой организации. Отклонение от общественного предназначения может произойти и без возникновения убытков или падения доходов, в этом одно из отличий микрофинансовой кредитной организации от традиционного банка.

На данный момент можно рассмотреть множество различных рисков, которые оказывают влияние на микрофинансовую организацию.

Рассмотрим один из видов риска, с которым приходится столкнуться в своей деятельности микрофинансовым организациям – стратегические риски.

МФО имеет дело со специфическими слоями общества, поэтому немаловажна этика банковского бизнеса. Основная часть клиентов МФО не обладает достаточными знаниями в области финансов, чтобы самостоятельно и профессионально оценить надежность учреждения, сопоставить кредитные предложения различных организаций в ценовом отношении. В связи с этим риск репутации для МФО не менее важен, чем для банка. «Подмоченная» репутация конкретного МФО может послужить причиной отказа в предоставлении кредитов или прекращения партнерства, поэтому для МФО важна информационная открытость перед всеми заинтересованными сторонами.

К риску репутации тесно примыкает стратегический риск. Он связан с возможными потерями МФО из-за неправильной стратегии либо путей ее реализации. Самой типичной ошибкой в этом плане является слепое копирование чужого опыта или подражание лидерам отрасли. Лидер не застрахован от ошибок, кроме того, он может уйти с рынка, почувствовав, что время высоких и краткосрочных прибылей прошло, либо увидев, что рынок насытился этим продуктом. При этом организации, следующие за лидером, не успеют среагировать на изменение рынка и понесут убытки.

Принимая стратегические решения, руководство МФО не должно забывать о социальной миссии микрофинансирования, не допуская конфликта с целью получения прибыли, поскольку в силу своего статуса МФО призвана поддерживать баланс между прибыльностью и миссией.

В отношении стратегического риска необходима оценка потенциала самой МФО, имеющихся производственных мощностей и служб поддержки. Быстрый рост сопровождается набором нового персонала, привлечением ресурсов, усложнением управления активами и пассивами, бюрократизацией управленческих решений. В результате МФО становится плохо управляемой, а сам бизнес уходит из-под контроля. Лучшим выходом для собственников такой МФО становится продажа всего бизнеса или в крайнем случае передача управления новой команде менеджеров. МФО также сталкиваются с регулятивным риском, то есть риском несоблюдения требований регулятора. Регулятивный риск означает угрозу потерь из-за

невыполнения в повседневной работе юридических норм, стандартов, установленных регулятором, неправительственными организациями, а также внутренних правил.

Немаловажной составляющей регулятивного риска является подверженность МФО угрозе использования их для отмывания денег и других незаконных операций. Также следует учитывать непостоянство нормативно-правовой базы, системы налогообложения, когда ограничения на операции или повышение налогов могут поставить под сомнение целесообразность дальнейшего функционирования организации. В связи с этим следует отметить, что любое готовящееся новшество в нормативной базе или системе налогообложения редко является сюрпризом, и руководство МФО должно это предвидеть.

Другой формой регулятивного риска является угроза политического или административного давления. Государство или определенные правящие круги могут оказывать влияние на стратегические и тактические решения МФО в обмен на предоставление покровительства.

На фоне новых ограничений, введенных Центральным банком, портфель займов микрофинансовых организаций меняется в сторону более долгосрочных займов. На данный момент количество микрофинансовых организаций снижается, что говорит о том, что формирование данного рынка еще не завершено. Уровень портфеля микрозаймов постоянно увеличивается, что говорит о том, что популярность микрофинансовых организаций не спадает. В связи с этим растет и уровень просроченной задолженности.

Рынок микрофинансирования Воронежской области в большей степени состоит из крупных федеральных игроков, которые занимают подавляющую долю рынка. Поэтому можно сделать вывод о том, что рынок микрофинансирования находится в стабильном положении. Рынок микрофинансирования Челябинской области на данный момент сформирован таким образом, что потенциальному клиенту не обязательно посещать филиал МФО для подачи заявки. Участники финансового рынка стараются создать максимально комфортные условия для потребителей.

Саморегулируемые организации, профессиональные объединения совместно с Банком России и Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации обсуждают вопросы защиты от нелегальных практик на финансовом рынке граждан, а также заемщиков и кредиторов.

Административные нарушения, допускаемые МФО, в основном выявляются в результате несоблюдения порядка списания просроченной задолженности по займу без использования платежного поручения; несвоевременной передачи сведений в кредитное бюро; несоответствия договора о предоставлении микрозайма требованиям законодательства; предоставления недостоверной и искаженной информации о себе и своей предпринимательской деятельности и других практик. Административное регулирование применяется также в отношении проблем, которые возникают в плоскости нелегального рынка микрофинансирования. Так, в первой половине 2019 г. регулятором было выявлено 1024 «черных» кредитора (в 2018 г. – 2293 «черных» кредитора) и 154 субъекта с признаками финансовой пирамиды (в 2018 г. – 168 подобных субъектов). Данные административные нарушения выявлены на основании обращения граждан и переданы регулятором в правоохранительные органы. Необходимо отметить, что с 2018 г. Банк России ведет черный список недобросовестных участников финансового рынка с испорченной деловой репутацией, замеченных в создании финансовых пирамид, финансовом мошенничестве и нелегальном кредитовании. По итогам выявленных

нарушений, прав и законных интересов потребителей финансовых услуг принимаются меры воздействия в виде административных штрафов, ограничительных мер в виде письменных предупреждений и предписаний, вплоть до приостановления деятельности МФО.

В этой связи саморегулируемой организацией «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») разработан внутренний Стандарт процедуры взыскания просроченной задолженности (далее – Стандарт). Основные претензии потребителей микрофинансовых услуг, предъявляемые СРО и регулятору, – это жалобы, связанные с процедурой взыскания просроченной задолженности через коллекторские агентства, нарушение прав потребителей со стороны нелегальных кредиторов, взыскание просроченной задолженности самими МФО. Все ограничения, установленные Стандартом, соответствуют нормам пропорционального регулирования и направлены на стимулирование МФО к повышению эффективной деятельности на микрофинансовом рынке. Стандарт ужесточает требования Федерального закона № 230-ФЗ, и разрешает взаимодействие кредиторов только с теми третьими лицами-взыскателями, которых указал непосредственно должник и которые обозначили свою принадлежность к МФО и соблюдают Стандарт.

Банк России в целях регулирования рисков деятельности микрофинансовых организации использует также режим дистанционного надзора. В Российской Федерации микрофинансовым организациям рекомендуется оценивать риски на основе Стандарта надзорной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций.

Порядок определения режима надзора включает информацию, характеризующую профиль риска:

- понятие «размер» (величина активов) описывает бизнес-модель МФО;
- понятие «значимость» описывает социальную направленность деятельности МФО.

Риск-профиль определяется на основе комплексной оценки деятельности МФО и включает показатели рисков, финансовые и нефинансовые показатели, профессиональные суждения сотрудников. Режим надзора содержит перечень необходимых надзорных мероприятий в определенном сочетании, с установленной периодичностью, интенсивностью и концентрацией выявленных рисков деятельности МФО. Эффективность стратегического и тактического управления процессами производства неразрывно связана с финансовыми показателями компании. Ниже приведена отчетность организации по формам, утвержденным Минфином РФ, которую организация представила в ФНС и Росстат за ряд лет. Динамика ключевых финансовых показателей, представленных в отчетах, также отображена на графиках под таблицами. Бухгалтерский баланс представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
АКТИВ							
Материальные внеоборотные активы	1150	-	-	32		293	
Запасы	1210	-	-				6356
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	20 951	16756	5345	20121		
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	1230	11310	13025		11182		8447
БАЛАНС	1600	32261	29781			13561	18054

Наименование показателя	Код	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
ПАССИВ							
Капитал и резервы	1300	25001	23336	409			(7519)
Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	6835			
Другие долгосрочные обязательства	1450	573	573		-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	6687	5872	7599	5754		3988
БАЛАНС	1700	32261	29781			13561	18054

Важнейший показатель чистых активов и два коэффициента, рассчитанные по данным баланса, на которые следует обратить внимание в первую очередь, представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ финансовых показателей

Финансовый показатель	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
Чистые активы, тыс. р.	25001		409	16936	(1173)	(7519)
Коэффициент автономии (норма: 0,5 и более)		0,78	0,02	0,54	-0,09	-0,42
Коэффициент текущей ликвидности (норма: 1,5-2 и выше)	3,1		0,5	3,5	0,8	2,1

Перечень доходов, расходов и финансовые результаты приведен в соответствии с официально утвержденной Минфином формой (Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н). При формировании данных по годам мы исходили из принципа, при котором более поздние данные считаются более достоверными (в случае, если цифры в отчетности изменялись), все данные представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Перечень доходов и расходов

Наименование показателя	Код	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
Выручка	2110	40053	46799			31793	
Расходы по обычной деятельности	2120	(21415)	(19097)	(20362)	(27858)		(22863)
Проценты к уплате	2330	-	(33)		-	-	-
Прочие доходы	2340	10	12		61	8	13
Прочие расходы	2350	(623)	(890)	(577)	(884)		(113)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	(1745)	(2140)		(2298)		(781)
Чистая прибыль (убыток)	2400	16280	24651	713		6346	(7527)

Стратегическое управление можно рассматривать как динамическую совокупность пяти взаимосвязанных управленческих вопросов. Эти процессы логически вытекают один из другого. Однако существует устойчивая обратная связь и, соответственно обратное влияние каждого процесса на остальные и на всю их совокупность. Это является важной особенностью системы стратегического управления.

Финансовые результаты компании можно рассмотреть в таблице 5.

Таблица 5 – Финансовые результаты

Финансовый показатель	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
ЕВIT		26791	1491	22951	7516	(6746)
Рентабельность продаж (прибыли от продаж в каждом рубле выручки), %	46,5		9,5	46	43,7	-41
Рентабельность собственного капитала (ROE), %		208	8	262	-	-

Финансовый показатель	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
Рентабельность активов (ROA), %	52,5		2,8	91,6	40,1	-83,4

Проведенный анализ современного состояние микрокредитных организаций позволил выявить основные тенденции их развития на микро- и мезоуровнях. Было выяснено, что микрокредитные организации в регионе активно функционируют и играют значимую роль в финансовой поддержке малого и среднего бизнеса. Они предоставляют доступ к кредитным ресурсам для предпринимателей, которые часто не могут получить кредиты в банках из-за ограничений или высоких требований.

Заключение

Тенденции развития микрокредитных организаций указывают на увеличение числа таких организаций и расширение их деятельности. Они стремятся развивать новые продукты и услуги, адаптированные под потребности местных предпринимателей.

Однако, существуют и вызовы, с которыми сталкиваются микрокредитные организации. Это включает конкуренцию с банками и другими финансовыми институтами, нестабильность экономической ситуации, а также необходимость развития эффективных механизмов кредитного скоринга и управления рисками.

В целом, анализ показал, что микрокредитные организации на микро- и мезоуровнях играют важную роль в развитии малого и среднего бизнеса и способствуют улучшению доступа к финансовым ресурсам для предпринимателей. Дальнейшее развитие этой отрасли требует усилий по совершенствованию регулирования и повышению эффективности деятельности микрокредитных организаций.

Библиография

1. Кривенко, Е. И. Зарубежные методы развития персонала и возможность их адаптации к особенностям предприятий сферы услуг / Е. И. Кривенко, И. Е. Устюгова, А. П. Одинокин // Ресурсосберегающие технологии и технические средства для производства продукции растениеводства и животноводства: Сборник статей VII Международной научно-практической конференции, Пенза, 14–15 февраля 2022 года / Под научной редакцией Н. П. Ларюшина, О. Н. Кухарева. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2022. – С. 60-63.
2. Беляева, Е. А. Опыт применения системного подхода к анализу эффективности использования ресурсного потенциала / Е. А. Беляева, И. Е. Устюгова // Инновации в АПК - как стратегические приоритеты технологического суверенитета: Материалы научно-практической конференции, Воронеж, 01 октября – 01 2022 года. – г. Воронеж, пр-т Революции, д. 19, оф. 409: Ассоциация "Технологическая платформа "Технологии пищевой и перерабатывающей промышленности АПК - продукты здорового питания", 2022. – С. 84-87.
3. Тринеева, Л. Т. Этапы и показатели системы КРП для оценки эффективности менеджеров по подбору персонала / Л. Т. Тринеева, И. Е. Устюгова, Е. А. Беляева // Инновационное предпринимательство: вопросы прикладных исследований: Материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Воронеж, 21–22 мая 2021 года. – Воронеж: Издательско-полиграфический центр "Научная книга", 2021. – С. 68-71.
4. Совершенствование системы корпоративной социальной ответственности на промышленном предприятии / Е. И. Кривенко, И. Е. Устюгова, Ю. Н. Воронцова [и др.] // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2023. – Т. 13, № 6-1. – С. 524-538. – DOI 10.34670/AR.2023.67.97.064.
5. Инструменты повышения эффективности функционирования корпоративных предприятий в условиях пандемии COVID-19 и экономического кризиса / Л. Т. Тринеева, Е. Ю. Колесова, Е. А. Беляева [и др.] // Экономика и предпринимательство. – 2022. – № 8(145). – С. 996-1000.
6. Зубкова А. А., Маслова Е. А. Развитие микрокредитных организаций в кредитной системе России //Интеллектуальный потенциал XXI века инновационной России. – 2020. – С. 301-305.
7. Султонова Н. И. Микрофинансирование как фактор развития бизнеса //Тенденции развития науки и образования. – 2021. – №. 75-2. – С. 63-67.
8. Кучкаров Б. К. Роль микрофинансирования в обеспечении развития малого бизнеса //Central asian journal of

mathematical theory and computer sciences. – 2022. – Т. 3. – №. 10. – С. 78-83.

9. Мхитарян А. С. Идентификация сферы деятельности и особенностей микрофинансовых организаций // Modern Economy Success. – 2021. – №. 4. – С. 236-244.

10. Клецков К. С. Современные проблемы развития микрокредитования и пути их решения // Школа молодых новаторов. – 2021. – С. 89-91.

Analysis of the current state and development trends of microcredit organizations at the macro and meso levels

Irina E. Ustyugova

PhD in Economics, Associate professor,
Voronezh State University of Engineering Technologies,
394036, 19, Revolution ave., Voronezh, Russian Federation;
e-mail: ystugova@yandex.ru

Ekaterina A. Belyaeva

PhD in Economics, Associate professor,
Voronezh State University of Engineering Technologies,
394036, 19, Revolution ave., Voronezh, Russian Federation;
e-mail: ystugova@yandex.ru

Yuliya N. Vorontsova

PhD in Technical science, Associate professor,
Voronezh State University of Engineering Technologies,
394036, 19, Revolution ave., Voronezh, Russian Federation;
e-mail: ystugova@yandex.ru

Elena S. Stryapchikh

Senior lecturer,
Voronezh State University of Engineering Technologies,
394036, 19, Revolution ave., Voronezh, Russian Federation;
e-mail: ystugova@yandex.ru

Abstract

This article is devoted to the analysis of the current state and trends in the development of microcredit organizations at the micro and meso levels. The study analyzed the current situation of the microcredit sector, including an assessment of its capitalization, lending volumes, interest rates and the range of services provided. The main development trends were also identified, including the growth in the number of microcredit organizations, the expansion of the geography of their activities, the use of new technologies and improving the quality of customer service. The results of the study will allow for a better understanding of the current state and prospects for the development of microcredit organizations at the micro and meso levels, as well as identify possible directions for improving their effectiveness and sustainability.

For citation

Ustyugova I.E., Belyaeva E.A., Vorontsova Yu.N., Stryapchikh E.S. (2024) Analiz sovremennoogo sostoyaniya i tendentsii razvitiya mikrokreditnykh organizatsii na makro- i mezo-urovnyakh [Analysis of the current state and development trends of microcredit organizations at the macro and meso levels]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (3A), pp. 287-298.

Keywords

Development trends, microcredit organizations, macro- and meso-level, analysis.

References

1. Krivenko, E. I. Foreign methods of personnel development and the possibility of their adaptation to the peculiarities of enterprises in the service sector / E. I. Krivenko, I. E. Ustyugova, A. P. Odínokín // Resource-saving technologies and technical means for the production of crop and livestock products: Collection of articles of the VII International Scientific and Practical Conference, Penza, February 14-15, 2022 / Under the scientific editorship of N.P. Laryushin, O.N. Kukharev. – Penza: Penza State Agrarian University, 2022. – pp. 60-63.
2. Belyaeva, E. A. The experience of applying a systematic approach to the analysis of the effectiveness of the use of resource potential / E. A. Belyaeva, I. E. Ustyugova // Innovations in the agro-industrial complex - as strategic priorities of technological sovereignty: Materials of the scientific and practical conference, Voronezh, October 01 – 01, 2022. – Voronezh, Revolution Ave., 19, office 409: Association "Technological platform "Technologies of the food and processing industry of the agro-industrial complex - healthy food products", 2022. – Pp. 84-87.
3. Trineeva, L. T. Stages and indicators of the KPI system for evaluating the effectiveness of recruitment managers / L. T. Trineeva, I. E. Ustyugova, E. A. Belyaeva // Innovative entrepreneurship: issues of applied research: Materials of the All-Russian (National) Scientific and Practical Conference, Voronezh, May 21-22, 2021. Voronezh: Publishing and Printing Center "Scientific Book", 2021. – pp. 68-71.
4. Improving the system of corporate social responsibility at an industrial enterprise / E. I. Krivenko, I. E. Ustyugova, Yu. N. Vorontsova [et al.] // Economics: yesterday, today, tomorrow. – 2023. – Vol. 13, No. 6-1. – pp. 524-538. – DOI 10.34670/AR.2023.67.97.064.
5. Tools for improving the efficiency of corporate enterprises in the context of the COVID-19 pandemic and the economic crisis / L. T. Trineeva, E. Y. Kolesova, E. A. Belyaeva [et al.] // Economics and Entrepreneurship. – 2022. – № 8(145). – Pp. 996-1000.
6. Zubkova A. A., Maslova E. A. Development of microcredit organizations in the credit system of Russia // The intellectual potential of the XXI century of innovative Russia. - 2020. – pp. 301-305.
7. Sul'tonova N. I. Microfinance as a business development factor // Trends in the development of science and education. - 2021. – No. 75-2. – pp. 63-67.
8. Kuchkarov B. K. The role of microfinance in ensuring the development of small business // Central asian journal of mathematical theory and computer sciences. – 2022. – Vol. 3. – No. 10. – pp. 78-83.
9. Mkhitarian A. S. Identification of the sphere of activity and features of microfinance organizations // Modern Economy Success. – 2021. – №. 4. – Pp. 236-244.
10. Kletskov K. S. Modern problems of microcredit development and ways to solve them // School of Young Innovators. – 2021. – pp. 89-91.