

УДК/UDC 336.77

Преимущества и недостатки системы микрокредитования в современной России

Добреля Екатерина Валерьевна

студентка экономического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: katyadobrelya97@gmail.com

Захарян Ангелина Валерьевна

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: linaz1977@mail.ru

Аннотация

Выявлена, рассмотрена и проанализирована причинно-следственная связь экономических условий России с состоянием сферы микрофинансирования. Установлена зависимость темпов конкуренции в сфере микрофинансовых организаций от региональных потребностей населения в таких способах кредитования. Проведен анализ целевых потребностей населения в микрокредитах, представленный в графическом виде. Приведены аналитические данные статистического социального опроса населения в сфере финансовой грамотности. В результате аналитического процесса установлено, что финансовая грамотность населения напрямую влияет на уровень потребности населения в микрокредитах, что, в свою очередь, влияет на количество микрофинансовых организаций в данной сфере. Отмечено, что более высокий статус организации, получаемый в процессе перехода от микрофинансовой организации к микрофинансовой компании, предполагает собой соответствие установленным в законном порядке требованиям, нормативам и постоянный контроль государства за исполнением компаний своих обязанностей при условии меньшего числа организаций подобного рода на рынке услуг микрокредитования.

Ключевые слова: Кредитная система, система микрофинансирования, микрокредитование, микрозаймы, микрофинансовые организации, финансы, экономика.

Advantages and Disadvantages of Microcrediting in Modern Russia

Dobrelya Yekaterina Valeryevna
student of Faculty of Economics
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: katyadobrelya97@gmail.com

Zakharyan Angelina Valeryevna
Candidate of Economics, assistant professor of the Department of Finances
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: linaz1977@mail.ru

Abstract

The causal relationship between the economic conditions of Russia and the condition of microfinancing has been revealed, considered and analyzed. The dependence of competition rates in the field of microfinancial organizations on the regional needs of the population in such methods of crediting was settled. There was carried out the analysis of target needs of the population in microcredits presented in a graphical form. In the result of analytical process there was established that the financial competence of the population directly influences the level of population's need in microcredits that, in its turn, influences the quantity of the microfinancial organizations in this sphere. It is noted that the higher status of the organization obtained in the process of transition from a microfinancial organization to a microfinancial company, implies the compliance with the legally established requirements, standards and constant state control over the performance of companies in their duties provided a smaller number of enterprises of this kind in the market of microcrediting services.

Key words: credit system, system of microfinancing, microcrediting, microcredits, microcredits, microfinancial organizations, finances, economics.

В настоящее время экономика России находится в состоянии перманентного изменения, что делает ситуацию на финансовом рынке крайне нестабильной. Основными причинами сложившихся тяжелых экономиче-

ских условий можно считать высокую степень зависимости нашей страны от нефтегазовой отрасли, наличие принятых в отношении РФ экономических санкций, повлекших за собой отток капитала за рубеж, низкий спрос на отечественную нефть на мировом рынке, который, в свою очередь, повлиял на курс рубля по отношению к мировым валютам и привел к снижению его покупательной способности, из-за чего выросли темпы колебания цен [1]. Основным потребительским приоритетом становится приобретение большого количества необходимых товаров, работ и услуг по нынешним ценам. Появляется потребность в дополнительном краткосрочном финансировании, которое можно обеспечить благодаря микрокредитованию.

Динамичное развитие этого сектора кредитной системы позволяет микрофинансовым организациям (МФО) выйти на передний план и составить достойную конкуренцию крупным банковским структурам, играющим немаловажную роль в российской экономике. Темпы конкуренции будут напрямую зависеть от спроса на банковские услуги в различных географических зонах. При низкой потребности в кредитах население отдает предпочтение микрофинансовым организациям, при высокой — крупным, стабильным и проверенным банкам с хорошей репутацией.

В системе микрофинансирования выделяют три основные группы кредитов:

- микрозаймы на срок до тридцати дней;
- потребительские займы на срок от полугода до года;
- займы малому бизнесу, выдающиеся юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на развитие хозяйственной деятельности.

На примере системы микрозаймов можно отразить основные положения целевых потребительских расходов, которые показаны на диаграмме (рис. 1).

К основным преимуществам системы микрокредитования можно отнести: высокую скорость обслуживания клиентов и получения ими кредита, использование всех возможностей данной системы благода-

ря высокой степени развития современных технологий, фиксированную процентную ставку, гарантирующую стабильность погашения кредита. Дополнительно к положительным характеристикам можно отнести потребительскую вариативность, предполагающую многоцелевое использование заемного капитала.

Основные положения целевых потребительских расходов

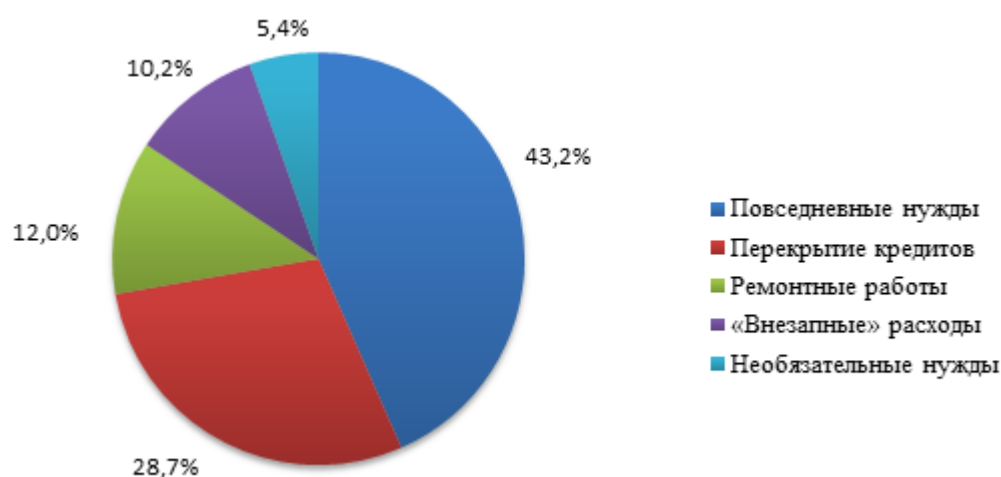


Рисунок 1

Также из преимуществ можно отметить возможность получить кредит при наличии негативной кредитной истории и, следовательно, повысить свой рейтинг платежеспособности, что положительно скажется на лояльности МФО по отношению к кредитополучателю. Повышение лояльности позволяет брать кредиты под сниженные проценты, продлевать срок выплат, частично погашать займы, перераспределять размеры выплат в зависимости от оставшегося срока погашения. Последним, но не менее важным преимуществом является доступность получения, которая позволяет при наличии минимального пакета необходимых документов оформить кредит даже безработным совершеннолетним гражданам [2].

Естественно, любой сектор кредитной системы не может не иметь недостатков. По сравнению с крупными банками микрофинансовые организации выдают кредиты под повышенную процентную ставку, которая позволяет обеспечить страхование от возможных финансовых рисков из-

за высокого процента непогашения долгов кредитополучателями. Однако обоснованность высоких значений процентов по кредиту не улучшает ситуацию, в которой находится потребитель. МФО также ограничивают клиентов во времени и, в большинстве случаев, лишают кредитополучателя возможности увидеть конечную сумму выплат с учетом процентов из-за отсутствия прозрачности начислений средств.

Если же систему микрофинансирования рассматривать комплексно, то в ряде случаев тот или иной вид займа является универсальным и быстрым решением для многих кредитополучателей. Залогом успешной реализации своих потребностей в кратчайшие сроки будет информированность потребителя о состоянии рынка микрофинансирования, положении микрофинансовых организаций в государственном реестре и наличии у них лицензий на осуществление деятельности [3].

В современных условиях российской экономики отмечается заметный рост уровня финансовой грамотности населения:

Уровень финансовой грамотности населения

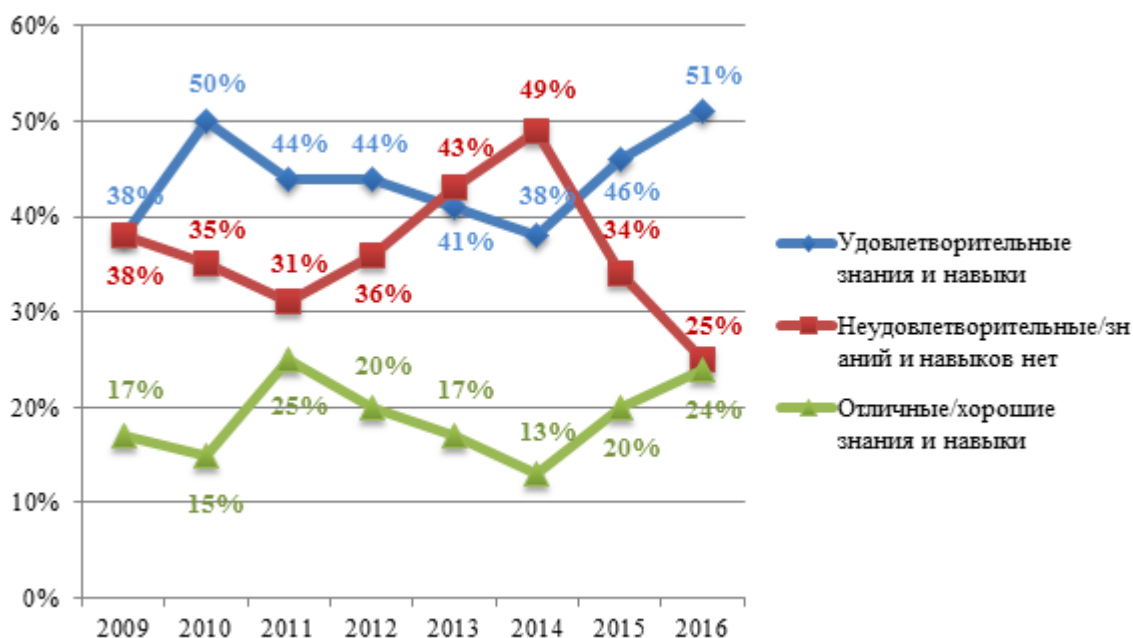


Рисунок 2

Соразмерно повысились и риски, связанные с получением и выплатой кредитов в МФО, из-за чего часть организаций вынуждена поки-

нуть данный сегмент рынка. Тем не менее даже при низкой доле оборота денежных средств на рынке микрофинансирования (1% от общего финансового потока кредитного рынка), потребность в микрокредитовании среди населения России крайне высока [4].

Ситуативными решениями государства стали создание координационного совета, одной из основных функций которого является лоббирование интересов МФО, отстаивание их прав на законодательном уровне и введение стандартов в области финансовых операций, защиты прав потребителей и управления рисками для нормализации рынка микрофинансирования и оптимизации количества предприятий. Соблюдение данных стандартов позволит МФО получить статус микрофинансовой компании (МФК) и осуществлять свою деятельность в рамках новых законов Российской Федерации.

Список литературы

1. Захарян, А. В. Мировой финансовый кризис 2008 года — экономика РФ — последствия кризиса / А. В. Захарян // Сфера услуг: инновации и качество. 2012. № 9. С. 2.
2. Экономика сегодня: новые вызовы — новые решения / А.В. Захарян [и др.]; под ред. Э. Ю. Черкесовой — Ставрополь, 2016. Книга 3.
3. Мамута, М. В. Микрофинансирование в России / М. В. Мамута, С. В. Криворучко — М.: Кнорус, 2013. 168 с.
4. Колесов, А. И. О некоторых вопросах развития потребительского кредитования / А. И. Колесов // Деньги и кредит 2010. № 7. С 20–22.