

УДК 336.3

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РФ

ЯКОВЕНКО ЮЛИЯ ГРИГОРЬЕВНА

Студент кафедры управления
ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», г.
Владивосток

Аннотация: В статье проводится анализ микрофинансовых организаций (МФО) в России в условиях агрессивной внешней среды косвенного воздействия. Проведено сравнение основных параметров финансовых услуг МФО. Выявлены преимущества и недостатки МФО в РФ.

Ключевые слова: микрофинансовая организация, рынок, займы, банки, сбережения, процент.

ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF MICROFINANCE ORGANIZATIONS IN RUSSIA

Yakovenko Yuliya Grigoryevna

Abstract: the paper analyzes the microfinance institutions (MFIs) in Russia in the conditions of aggressive environment indirect effects. A comparison of the main parameters of the financial services of MFIs. Advantages and disadvantages of an MFI in Russia.

Keywords: mikrofinansovyyj organization, market, loans, banks, savings, percentage.

В настоящее время рынок микрофинансирования, состоящий из микрофинансовых организаций (МФО), существует во многих странах, который выполняют кредитную функцию для улучшения качества жизни населения. Одно из преимуществ займов в МФО перед банковскими депозитами заключается в том, что банки, сокращают портфель кредитов малому и среднему бизнесу (МСБ). При этом растет количество отказов заемщикам из сегмента МСБ. Этой ситуацией воспользовались МФО, которые готовы занимать малому бизнесу и микробизнесу [1]. Поэтому необходимо знать преимущества МФО, для участия в этом рынке. Рынок микрофинансовых организаций состоит из трёх разных сегментов (рис. 1).

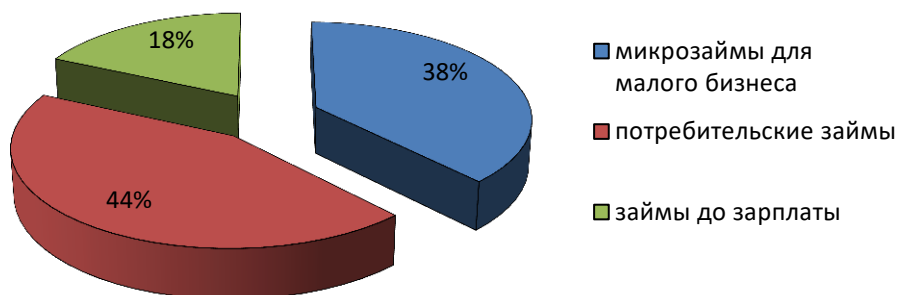


Рис.1. Доли сегментов рынка микрофинансовых организаций

Как видно из рисунка 1:

- 38% составляют займы для поддержки малого бизнеса и начинающих предпринимателей. Благодаря программам господдержки ставки в этом сегменте от 10% годовых;
- 44% представляют потребительские займы с процентными ставками от 40% годовых;
- 18% приходится на «займы до зарплаты» – займы в сумме до 30 тысяч рублей, предоставляемые на короткий срок, не превышающий 1 месяц, чаще – на 1-2 недели. «Займы до зарплаты», хоть и самые маленькие в объеме, но самые заметные среди всех сегментов рынка микрофинансовых организаций, и привлекают самое большое внимание населения [2].

В 2016-м году для МФО проведена глобальная реформа, заключающаяся в том, что 29 марта 2016 года вступили в силу инициированные Банком России поправки к Закону от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», которые призваны еще более усилить контроль со стороны Банка России за этим сегментом финансового рынка, и направлены на защиту добросовестных заемщиков. МФО разделили на 2 вида организаций (табл. 1) [3].

Таблица 1

Отличие микрофинансовых организаций от микрокредитных

Название	Отличие
микрофинансовые	имеют собственный капитал более 70 миллионов
микрокредитные	имеют собственный капитал менее 70 миллионов

Еще одним новшеством станет ограничение процентной ставки. После вступления закона в силу, общая переплата за пользование кредитом (включая пени, комиссии, штрафы) не должна быть выше четырехкратного размера изначально выданной суммы.

Вступивший в силу закон позволит отсеять часть компаний, снизить конкуренцию, а также сделать кредиты более доступными населению. Оказавшиеся в затруднительном положении потребители будут пользоваться займами, вследствие этого, у компаний вырастет прибыль.

Согласно статистике в данной сфере россияне стали меньше доверять банкам свои деньги. Так, в октябре 2016 года только 18% взрослого населения страны отдало предпочтение кредитной организации при размещении средств на депозитных счетах [2]. Чтобы увеличить собственный капитал большая часть россиян стала обращаться в МФО, несмотря на то, что программы сбережений у них не защищены системой страхования вкладов. В октябре 2016 г. всего 1% взрослого населения выбрали именно МФО для размещения вкладов, в основном это люди в возрасте 46-50 лет. МФО устанавливает порог входа для вкладчика в размере 1,5 млн. рублей, при этом граждане готовы рисковать своими сбережениями ради высоких процентов. Что касается предпринимателей, для них вложения в МФО выгодны, так как процент высокий, от 15% - 28% годовых, при этом риски сопоставимы с банковскими.

Преимущества займов в МФО перед банковскими депозитами заключаются еще в том, что банки, особенно крупные, продолжают сокращать портфель кредитов малому и среднему бизнесу (МСБ). При этом растет количество отказов заемщикам из сегмента МСБ. Этой ситуацией на данном рынке воспользовались МФО, которые готовы занимать малому и микробизнесу. По их оценкам, в 2015 году по сравнению с 2014 годом доля малых предпринимателей, допускающих обращение за займами в МФО, увеличилась на 25%. А объем кредитов «малышам» в портфеле организаций достиг почти 20%, в 2016 году они продолжают увеличиваться.

В 2015 году 78% предпринимателей обращались за кредитом в банк и 38% получили отрицательный ответ, зато в МФО на четверть вырос поток заемщиков. В текущих условиях главным инструментом, который будет способствовать развитию сектора, являются госгарантии. Если этот инструмент заработает, то можно прогнозировать рост рынка на 20–30%. По итогам 2015 года рынок МФО вырос на 17% (до 125 млрд. рублей), из которых около 20% приходится на сегмент малого и микробизнеса [2]. Портфель кредитов МСБ у банков составляет до 5 трлн. руб. В 2016 году рынок микрокредитования продолжит расти благодаря господдержке и развитию он-лайн МФО, на нем

происходит ряд положительных изменений, благодаря которым он демонстрирует рост. Сейчас предприниматели могут получить в некоторых государственных МФО займы под 10% годовых.

В 2015 году сегмент о-нлайн займов вырос в два раза быстрее всего остального рынка микрокредитования. В 2016 году эта тенденция сохранилась.

Сама суть кредитных продуктов МФО и банков значительно отличается. Есть моменты, которые делают обращение в микрофинансовую организацию более предпочтительным вариантом. Автор выделяет следующие преимущества МФО:

- быстрый ответ после рассмотрения заявки, в течение 3-5 минут;
- доступность микрозайма разным слоям населения, независимо от социального статуса, уровня дохода и чистоты кредитной истории. Доступность займов является существенным плюсом, так как это способ помогает населению выбраться из трудных жизненных ситуаций, в отличие от банков, которые в большинстве случаев отказывают людям, оставшимся без работы;
- возможность срочно получить деньги. Микрофинансовые организации являются кредиторами, которые готовы максимально быстро выдавать деньги в долг. Весь принцип их работы ориентирован именно на срочность.
- дистанционное оформление займа. Потенциальный заемщик может получить деньги дистанционным образом. МФО переводит одобренную сумму на реквизиты, предоставленные клиентом (перевод на карту, расчетный счет, зачисление на электронный кошелек, денежный перевод и т.п.). В некоторых МФО, таких как Money Map и др. начали выдавать займы новым клиентам (первый займ) на бесплатной основе, на срок до 25 дней, данное предложение является бессрочным. Для МФО важно, чтобы потребители финансовых услуг узнали о преимуществах он-лайн кредитования.
- неудовлетворительная кредитная история клиентов не имеет доминантного значения в выдаче займов, в отличие банковских учреждений. Заем в МФО можно получить при любом досье. Микрофинансовые компании помогают малому бизнесу заработать положительную кредитную историю, которая в дальнейшем позволит кредитоваться в банках.

Чаще всего к микрозаймам прибегают следующие потребители: занятые в торговле - 50%; сфере услуг - 15% [2]. МФО нацелены на развитие российского рынка микрофинансирования собственными усилиями. В дальнейшем МФО планируют введение ряда новых продуктов: потребительский кредит, POS-кредитование, в скором времени клиентам будет доступна система мобильных платежей МОБИ, планируется развитие работы в социальных сетях.

После вступления в силу закона к МФО появится интерес со стороны частных инвесторов, а также ожидается и массовый приток на микрофинансовый рынок иностранного капитала: как от специализированных фондов, так и от частных инвесторов.

Рассмотрим динамику количества МФО в России за 2015-2018 годы, которая представлены на рисунке 2. Ситуация на рынке существенно изменилась.

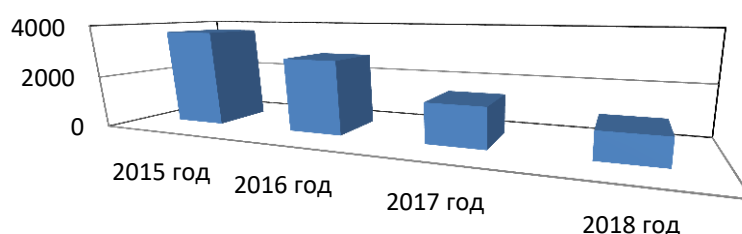


Рис. 2. Динамика количества МФО на рынке (ед.)

Как видно из рисунка 2, количество работающих на рынке МФО только в 2016 году сократилось на треть - с 3,7 тыс. до 2,8 тыс. компаний. Часть компаний уходили с рынка сами, другая часть исключалась из реестра уже Банком России. По прогнозам экспертов, в следующем году на рынке останется не более 1500 компаний, а по итогам 2018 года - не более 1000 компаний. Данные о заемщиках представлены в таблице 2.

Таблица 2

Данные о заемщиках в онлайн - МФО MoneyMan

Показатели	2015 год	2016 год
Заемщики в возрасте от 18 до 30 лет	46%	48%
Заемщики в возрасте от 31 до 40 лет	27,5%	30,5%
в том числе:		
- мужчин	55%	58%
- семейные заемщики	42%	47%
Средняя сумма займа	10 тыс. руб.	12 тыс. руб.

Как видно из таблицы 2, средний заемщик за год стал старше на 2%, увеличилась доля заемщиков в возрасте от 18 до 30 лет, их стало 48%, и на 3% (до 30,5%) выросла доля клиентов в возрасте от 31 до 40 лет [2]. Прибавилось заемщиков-мужчин на 3%, на 5% выросло количество семейных заемщиков (до 47%). Средняя сумма займа за год также выросла на 10% до 12 000 рублей. Снижение покупательной способности отрицательно повлияло на средний размер займа в МФО.

К недостатком микрокредитования можно отнести высокие ставки по процентам, что делает переплату по кредиту достаточно большой. Кроме того, за просрочки по оплате налагаются большие штрафы, поэтому микрозайм выгодно брать только тем, кто полностью уверен, что сможет вовремя рассчитаться.

Исходя из вышесказанного, можно сказать, что МФО в скором времени выйдут на новый, более высокий уровень. Повышение качества коснется не только стандартных услуг по выдаче денег в долг, но и других не менее важных финансовых вопросов. Если в будущем микрофинансовые организации войдут в банковский кластер на территориях субъектов РФ это позволит усилить позиции МФО на рынке кредитных услуг [4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14,15,16].

Список литературы

1. Абалакин А.А., Шамин В.А. Развитие рынка микрофинансовых организаций в России // Universum: Экономика и юриспруденция: электрон. научн. журн.
2. Федеральная служба государственной статистики. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
- 2015. - № 5(16). - С. 24-27.
3. Поправки к закону 151-ФЗ об МФО. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.msmena.ru/home/economics/1790-popravki...>
4. Лебединская Ю.С., Шушакова А.А. Банковский кластер: понятие и специфические черты // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2016. – № 3 (26). – С. 59-63.
5. Лебединская Ю.С., Яковец О.Н. Медицинский кластер: понятие и специфические черты // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2016. – Т. 5. – № 2 (15). – С. 170-173.
6. Лебединская Ю.С. Теоретическое обоснование формулы индекса состояния регионального туристского кластера // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2016. – Т. 5. – № 3 (16). – С. 147-149.
7. Лебединская Ю.С. Региональные туристские кластеры: управление формированием и развитием: дис. ... канд. экон. наук / Лебединская Юлия Сергеевна. – М., 2015. – 195 с/
8. Лебединская Ю.С., Боуш Г.Д. Региональные туристские кластеры: управление формированием и развитием: монография. – Изд-во: ВГУЭС, 2015. – 185 с.
9. Лебединская Ю.С. Региональный турстский кластер: понятие и специфические черты // Научное обозрение. – 2015. – № 12. – С. 360-364.
10. Лебединская Ю.С. Организационные механизмы использования возможностей социальной сферы для развития туристического кластера Приморья // Экономические науки. – 2014. – № 113. – С. 41-46.

11. Лебединская Ю.С. Организационная модель использования социальной сферы для развития туристического кластера Приморья // Успехи современного естествознания. – 2014. – № 5-2. – С. 141-144.
12. Лебединская Ю.С. Роль инновационного ядра в структуре туристического кластера Приморского края // Вопросы экономики и права. – 2014. – № 70. – С. 79-83.
13. Лебединская Ю.С. Принципиальная структура экономического кластера для развития региона // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – № 5-2. – С. 139
14. Лебединская Ю.С. О политике Приморского края в сфере развития туристического кластера // Известия Дальневосточного федерального университета. Экономика и управление. – 2013. – № 3 (67). – С. 43-47.
15. Воронин А.Г., Лебединская Ю.С. Экономическое содержание понятий регион и региональная политика // Вестник Тихоокеанского государственного университета. – 2014. – № 1 (32). – С. 259-262.
16. Лебединская Ю.С. Роль социальной сферы в экономическом развитии территории // Экономические науки. – 2013. – № 100. – С. 126 -127.

© Ю.Г. Яковенко, 2017