

Лауреат конкурса-2015 г
в номинации «Вопросы экономической теории»

Кузьмина Анна Ефимовна

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Уфимский филиал
Научный руководитель Кузьмина Ю.В.

**«Микрофинансовые организации как фактор
социально-экономического развития в условиях глобализации экономики»**

Содержание

Введение	3
Глава 1. Теоретические аспекты микрофинансирования.....	5
1.1 Понятия, принципы и признаки микрофинансирования	5
1.2 Субъекты микрофинансовых отношений: ретроспектива и современное состояние.....	7
Глава 2. Современное обеспечение развития микрофинансирования.....	13
2.1 Микрофинансовые институты в Российской экономике.....	13
2.2 Проблемы микрофинансовых организаций в регионах	19
Заключение.....	23
Список использованной литературы.....	24

Введение

В связи с растущими потребностями населения и одновременным ростом цен, все больше граждан начинают жить в долг. Однако банки, не всегда одобряют кредит и граждане обращаются к услугам микрофинансовых организаций. Актуальность исследования состоит в том, что микрофинансовые организации являются социально ориентированной системой, помогающей «выжить» субъектам малого предпринимательства и населению, должны стать надежными налогоплательщиками и работодателями. Микрозайм или микрокредит - это небольшой кредит, предоставляемый на короткий срок. Как правило, используется для оплаты товаров, услуг. Микрозайм имеет малый размер, по этой причине и ставятся небольшие сроки кредитования. Микрозаймы находят широкое распространение во многих странах, в число которых входит и Российская Федерация.

Объектом исследования в работе являются микрофинансовые организации, действующие на территории России.

Предметом исследования является теоретические и методические аспекты проблемы создания и функционирования микрофинансовых организаций, как социального института, функционально ориентированного на повышение уровня и качества жизни населения.

Цель исследования состоит в рассмотрении основных аспектов, позволяющих повысить прозрачность деятельности микрофинансовых организаций на территории России, их функционирование в четком соответствии с действующим законодательством, а также роста обеспеченности потребностей экономики микрофинансовыми услугами.

Достижение поставленной цели предопределило необходимость постановки и решения следующих задач:

- выявить особенности создания и функционирования микрофинансовых организаций;

- рассмотреть место микрофинансовых организаций в системе кредитно-финансовых отношений

- проанализировать современное обеспечение развития микрофинансирования.

Информационной базой для выполнения работы послужили законодательные и нормативные документы Российской Федерации, научные труды отечественных ученых, материалы, отраженные в российской периодической печати.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы.

Глава 1. Теоретические аспекты микрофинансирования

1.1 Понятия, принципы и признаки микрофинансирования

Существуют несколько подходов к определению понятия «микрофинансирование». Изначально под микрофинансированием понимались услуги по выдаче небольших по объемам займов (микрозаймов) лицам, которым по тем или иным причинам ограничен доступ к традиционному банковскому кредиту (в силу удаленности населенного пункта, малых объемов запрашиваемого кредита, отсутствия кредитной истории, небольшого размера предприятия и т. п.). Теперь под микрофинансированием понимается не только собственно выдача микрозаймов, но и программы сбережения денег, страхование, лизинг, денежные переводы и платежи и др. (по классификации ООН – до 300 % от показателя ВВП/на душу населения) [4]. Институты финансового рынка, осуществляющие микрофинансирование, принято называть микрофинансовыми организациями (МФО) [8].

4 января 2011 г. вступил в действие Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Осуществлять микрофинансовую деятельность на легитимной основе вправе кредитные организации (банковские и небанковские), СКПК, КПК, ЖНК, ломбарды и другие юридические лица. Однако в качестве МФО осуществлять ее вправе только юридические лица, которые приобрели такой статус в порядке, установленном Законом о МФО.

Микрофинансовые организации могут стать частью микрофинансового социального института в современной России, что благотворно скажется на устойчивом развитии нашей страны в целом так и росте занятости населения. Для эффективной работы организация, занимающаяся микрофинансированием, должна обладать определенными принципами:

1. Она должна руководствоваться в своей деятельности не только коммерческими интересами, но и ценностями. Без обеих этих сторон ее деятельность вряд ли будет успешной.

2. Система ценностей должна быть универсальной и гибкой, что связано с разнообразием моделей микрофинансирования в современном мире.

3. Микрофинансовая организация должна быть ориентирована на эффективную работу с малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями, причем эффективность касается работы обеих сторон.

4. Информация о деятельности клиентов, которой располагает данная организация, должна быть исчерпывающей.

5. Микрофинансовая организация должна обладать финансовой устойчивостью, и ее деятельность должна быть рентабельной.

6. Используемый данной организацией учетный аппарат и методология проведения операций должны быть схожи с существующим учетом и операционным порядком в банках. [6]

Микрофинансовую деятельность отличает, прежде всего, социально-преобразующий компонент, направленный на предоставление исключенным из кредитной системы, в силу рискованности их обслуживания, слоям населения возможностей доступа к финансовым ресурсам как способа покончить с бедностью собственными силами.

Микрофинансирование стимулирует население к открытию собственного дела, что не только снижает социальные обязательства бюджета, но и увеличивает налоговые поступления от частного бизнеса и субъектов финансового рынка.

Микрофинансовые организации имеют ряд преимуществ по сравнению с деятельностью банков, а именно:

1. Возможность создания микрофинансовых организаций во всех регионах страны, включая сельскую местность.

2. Организации не подлежат лицензированию со стороны Национального Банка поскольку их деятельность выведена за рамки банковской деятельности.

3. Перед другими небанковскими институтами – относительно широкие возможности.

4. Привлечение средств (в том числе от физических лиц).

Недостатком является то, что имеются специфические ограничения в привлечении и размещении ресурсов (для микрофинансовых организаций – по сумме, для кредитных кооперативов – по признаку членства). [4]

В ситуации развитого финансового рынка спрос на микрофинансовые услуги удовлетворяется либо банками, либо микрофинансовыми организациями, при этом неформальным кредиторам остается только теневой сектор. При этом микрофинансовые институты и коммерческие банки не конкурируют друг с другом, а взаимодополняют друг друга. Микрофинансовые институты и коммерческие банки предоставляют кредиты субъектам малого бизнеса в зависимости от предпочтений заемщика, а также в зависимости от целей получения микрокредитных ресурсов (краткосрочное пополнение оборотных средств или сравнительно долгосрочные инвестиции).

1.2 Субъекты микрофинансовых отношений: ретроспектива и современное состояние

В мировой практике микрофинансирование существует и развивается, и постепенно становится все более и более серьезным фактором в экономике и общественной жизни как развивающихся, так и развитых стран. [7] Зарождение микрофинансовой деятельности в современном виде приходится на середину 1970-х годов. Появляются первые программы в таких странах как Бангладеш, Бразилия и Индия, по выдаче бедным слоям населения кредитов для развития микробизнеса. Первым проектом в сфере микрофинансирования принято считать проект по финансированию малообеспеченных слоев населения,

разработанный в 1970-х гг. профессором Мухаммедом Юнусом из Бангладеш. Он выдавал жителям этой страны в качестве займов небольшие суммы собственных денег при условии, что они будут потрачены не на потребительские нужды, а вложены в небольшое собственное дело.

Со временем эта инициатива переросла в создание общественной организации – «Грамин Банка» (Grameen Bank of Bangladesh) – первого микрофинансового банка в мире, который и по сей день остается эталоном «классического» эффективного микрофинансирования (сегодня его клиентами являются миллионы людей). Изначально микрофинансовые институты развивались в наиболее бедных странах Африки, Азии. На сегодняшний день микрофинансирование успешно развивается в странах Европы и Америки и постепенно происходит интеграция микрофинансирования в мировой финансовый рынок. До середины 1990-х годов под микрофинансированием понималось в основном микрокредитование. В дальнейшем в концепцию микрофинансирования начинают входить такие услуги как сбережения, страхование, денежные переводы. [3]

Во всех странах наблюдается эволюционный вариант развития микрофинансового рынка. Население объединялось в кооперативы по профилю деятельности или по месту проживания. Участники, доверяющие друг другу объединялись в кредитные кооперативы, союзы, ссудо-сберегательные общества, товарищества. Кредитная кооперация как система взаимопомощи граждан занимала один из наиболее важных сегментов микрофинансовой системы. Появлению и развитию микрофинансирования способствовали следующие факторы:

1. Формирование идеологии микрокредитования – «верю не вещи, но лицу».
2. Формирование технологии микрофинансирования.
3. Появление положительных примеров микрофинансирования.

Огромную роль в становлении микрофинансирования сыграло формирование новых приоритетов в области финансирования на уровне ООН.

Так, например, ООН объявила 2005 г. годом микрофинансирования, а в 2007г. нобелевская премия мира была присуждена основоположнику микрофинансового движения Мухаммеду Юнусу.

Успешная реализация денежно кредитной политики в международной практике зависит от организации и функционирования значительного числа микрофинансовых кредитных организаций, деятельность которых основана на принципах взаимности и доверия. Речь в первую очередь идет о таких микрофинансовых институтах, как строительные общества Великобритании и кредитные союзы США, народные банки и сельские кооперативы Франции, кредитные кооперативы и строительно сберегательные ассоциации Германии, кредитная кооперация и почтово сберегательные ассоциации Японии.

Великобритания. Микрофинансовые институты Великобритании представлены строительными обществами или жилищно-строительными кооперативами. Вкладчики таких кредитных союзов являются не только пайщиками своих обществ, но и могут получить кредит под застройку. Строительные общества предлагают своим вкладчикам, следующие продукты:

- кредитование, которое представлено и ипотекой, и потребительскими ссудами;
- сбережения физических лиц;
- сбережения юридических лиц;
- кредитные карты и страхование.

Франция. Микрофинансовые институты Франции - это организации, занимающиеся кредитованием сферы сельского хозяйства и малого частного бизнеса. Это народные банки, учреждения сельскохозяйственного кредита, общества взаимного кредита, кооперативные банки.

Германия. Микрофинансовые институты Германии разнообразны. Сберегательные банки, строительно-сберегательные ассоциации, региональные общества кредитной кооперации и кредитные кооперативы являются институциональной основой устойчивого развития банковской системы Германии.

США. Микрофинансовые институты в США – это главным образом кредитные союзы (Credit Unions), деятельность которых не подлежит налогообложению и лицензируется органами штата. Они представлены кооперативными кредитными учреждениями, которые организованы на принципах взаимного доверия и персональной ответственности по общим обязательствам.

В России микрофинансирование начало активно развиваться значительно позже, чем в других странах. Введение государственного регулирования и формирование нормативной базы положительно повлияло на рынок микрофинансирования. Так были приняты федеральные законы:

«О кредитной кооперации», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Изначально в России осуществлять микрофинансирование могли юридические лица в различных организационно-правовых формах. Это кредитные организации (банковские и небанковские), реализующие микрофинансовые программы, и кредитные кооперативы: кредитные потребительские кооперативы граждан, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, потребительские общества, а также жилищные накопительные кооперативы, некоммерческие организации в виде фондов и ассоциаций, ломбарды. Такое разнообразие обеспечивало эффективность развития микрофинансовых услуг в России. Наиболее быстрорастущей и многочисленной группой организаций, предоставляющих микрофинансовые услуги и активно развивающих программы кредитования предпринимателей, выступали кредитные кооперативы всех типов. Деятельность кредитных кооперативов в настоящее время не является объектом пруденциального надзора со стороны Банка России, она регулируется рядом законодательных актов, определяющих требования к организации и направлениям деятельности кредитных кооперативов. При этом требования к микрофинансовым институтам не стандартизированы, а в ряде случаев отсутствуют.

Современное микрофинансирование в России испытывает существенные проблемы в развитии рынка микрофинансирования. Имеет место низкая капитализация микрофинансовых институтов, отсутствуют механизмы их солидарной ответственности, не полностью отработаны схемы мониторинга их финансового состояния. Остается крайне неравномерным территориальное развитие рынка микрофинансирования.

Все современные институты микрофинансирования в России условно можно разделить на следующие группы:

- Формальные (кредитные организации). Представители формальной группы выделяются своей подчиненностью ЦБ И Базельским принципам защиты финансовых рисков, защита сбережения вкладчиков страхованием.

- Полуформальные небанковские финансовые (некоммерческие корпорации, кредитные союзы, кредитные кооперативы). Полуформальная группа ведет свою хозяйственную деятельность на основе небанковского законодательства. Их деятельность регулируется федеральным законодательством.

- Неформальные (группы взаимопомощи, ростовщики, друзья, родственники). Неформальная группа определяется посредниками, деятельность которых не попадает под регулирование и основана только на общегражданских нормах и принципах.

Микрофинансовые программы в основном ориентированы на удовлетворение финансовых потребностей субъектов малого предпринимательства, как правило, с небольшим размером ссуды. Не все субъекты малого предпринимательства могут иметь доступ к финансовым ресурсам банков. Чтобы охватить широкие круги населения, микрофинансированием со временем будут заниматься в основном официальные (подпадающие под пруденциальный надзор) организации, предоставляющие не только заемные, но и сберегательные услуги. Расширение официальных сберегательных услуг для малообеспеченных граждан – прогрессивный тренд развития микрофинансовой деятельности, который

позволяет приумножать как личный, так и общественный капитал. Для развития микрофинансирования должна быть разработана эффективная государственная политика, выработан оптимальный режим управления институтом, а также внедрены механизмы регулирования с целью формирования рынка микрофинансовых услуг, наиболее полно отвечающего потребностям микробизнеса и оперативно реагирующего на их изменения.

Глава 2. Современное обеспечение развития микрофинансирования

2.1 Микрофинансовые институты в Российской экономике

Если рассматривать распространение МФО по территории России в разрезе субъектов РФ, то здесь бесспорным лидером, как, впрочем, и в других сегментах финансового рынка (кредитные и страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, эмитенты ценных бумаг и др.), является г. Москва. В течение ближайших нескольких месяцев микрофинансовые организации продолжают адаптироваться к новациям в регулировании и негативным тенденциям в экономике. Сектор микрофинансовых организаций развивается не только количественно, но и качественно. Так, помимо увеличения числа микрофинансовых организаций, возрастают и темпы прироста их кредитного портфеля. Усиление регулирования сделает рост рынка МФО более здоровым, что отразится на портфеле микрозаймов уже в 2015 году. Чтобы обеспечить возвратность, участники рынка ужесточают требования к заемщикам и активно диверсифицируют каналы обслуживания клиентов, стремясь расширить целевую аудиторию.

Взрывной рост сектора микрофинансовых организаций, наблюдаемый в последнее время, обусловлен рядом факторов. Одним из них, как это ни покажется странным, является мировой финансовый кризис, который осенью 2008 г. естественным образом затронул и Россию. За два посткризисных года, пока банки отходили от пережитых потрясений, освободившуюся нишу на финансовом рынке заняли микрофинансовые организации, лидеры которых ускоренными темпами нарастили свои кредитные портфели. Также положительную динамику развитию микрофинансовых организаций придал вступивший в силу с января 2011 г. закон о микрофинансовых организациях и, наконец, еще одним немаловажным фактором является возрастающий год от года спрос на услуги микрофинансовых организаций. Среди факторов,

определяющих распределение микрофинансовых организаций по территории России, можно выделить общий уровень развития региона в целом и его финансового рынка в частности. Также более активно микрофинансовые организации развиваются в тех регионах, где сектор микрофинансирования и ранее динамично развивался, а его формирование в целях поддержки малого бизнеса активно поддерживалось органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления, в том числе посредством принятия законодательных актов на региональном уровне.

По итогам 1 полугодия 2015 года совокупный размер портфеля микрофинансовых организаций вырос на 10% и составил 55 млрд руб. Темпы прироста совокупного портфеля микрозаймов МФО замедляются второй год подряд, но остаются положительными в отличие от динамики портфелей смежных сегментов банковского рынка. Рост новых выдач осложняется из-за увеличившейся доли проблемных активов. По займам физических лиц она достигла 50%, а в портфелях ЮЛ и ИП доля займов с просроченными платежами выросла до 25%. Несмотря на это, по нашим прогнозам, совокупный портфель микрозаймов МФО на конец 2015 года вырастет на 25% до 63 млрд руб.

Рост просроченной задолженности и изменение регулирования (прежде всего, требования по формированию резервов на потери по займам) «подстегнут» микрофинансовые организации к перестройке своих бизнес-моделей. Более 30% опрошенных микрофинансовых организаций (коммерческих) диверсифицировали продуктовые линейки и каналы обслуживания заемщиков для снижения кредитных рисков и покрытия растущих издержек. В условиях роста постоянных издержек множество организаций пытаются компенсировать недополученную прибыль на основном сегменте деятельности за счет выбора альтернативных каналов продаж. Микрофинансовые организации начинают заключать договора с платежными системами для удобства обслуживания долга, создают мобильные версии сайтов, мобильные приложения, привлекают клиентов при помощи брокеров,

работают в партнерстве с электронными площадками, которые обеспечивают целевое использование заемных средств (тендерные займы), а отдельные игроки создают совместные продукты с сотовыми операторами. Таким образом, участники рынка расширяют целевую аудиторию заемщиков и приспособляются к новым условиям работы на рынке микрозаймов.

Динамика портфеля микрозаймов в 2015 году подвержена существенному влиянию макроэкономической ситуации в стране. Базовый сценарий подразумевает развитие рынка микрофинансовых организаций в условиях стагнации экономики страны. При этом участники рынка успешно адаптируются к новым законодательным нормам, а взыскание значительной части проблемной задолженности будет осуществляться за счет собственных ресурсов (без списания с баланса). Негативный сценарий предусматривает заметное сокращение темпов роста реального ВВП, что будет сопровождаться ухудшением качества обслуживания займов и, как следствие, резким падением объемов новых выдач микрозаймов и значительным списанием проблемной задолженности с балансов микрофинансовых организаций. Темпы прироста совокупного портфеля, конечно, снизились, но это один из немногих рынков, который продолжает расти. Замедление темпов роста связано не только с макроэкономическими факторами, но и с регулированием ЦБ. Стоит также отметить, что доступность фондирования для МФО снизилась, но эта тенденция наблюдается во всех сегментах финансового рынка. Можно выделить разработку законопроекта о разделении микрофинансовых организаций, специализирующихся на кредитах юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, от МФО, выдающих микрозаймы физическим лицам. Одной из задач данного закона будет возможность увеличения максимальной суммы займа для юридических лиц до 3 млн. руб.

Кризис декабря 2014 года показал, что в связи с растущими потребностями населения и одновременным ростом цен, все больше граждан начинают жить в долг. Однако банки, не всегда одобряют кредит и граждане обращаются к услугам микрофинансовых организаций.

По данным разных сайтов, в городе Уфа действуют порядка 60 микрофинансовых организаций, многие из которых имеют несколько офисов.

Для исследования, возьмем МФО действующих в Уфе. Условия выдачи микрозайма для физических лиц возьмем на официальных сайтах, рассматриваемых МФО, где из документов требуется только паспорт гражданина России, представим в таблице 1.

Таблица 1. Условия выдачи микрозайма микрофинансовыми организациями

Название МФО	Сумма займа, тыс. руб.	Срок погашения займа	Ставка по займу, %	Возраст заемщика
Домашние деньги	10 000 - 30000	6-13 мес	Еженедельный процент 3,2296-3,5345	18-70
Турбозайм	1000-16000	7-30 дней	2,2 в день	18-65
Быстроденьги	1000-16000	7-16	2 в день	21-65
Fingoogo	5000-20000	14-28	2 в день	18-65
Fastmoney	1000-20000	1-30	1-2 в день	20-75
Центрофинанс	1000-50000	1-90	1 в день	21-75
Финанс инвест	2000-30000	5-30	1 в день	21-70
КредитФинансСервис	1000-15000	3-17	1-1,5 в день	21-70

Все эти микрофинансовые организации выдают займ без залога, без поручителей и не принимают во внимание кредитную историю заемщика. Некоторые даже предлагают ее исправить.

Вместе с тем наряду с МФО, речь о которых шла выше, в сегменте рынка микрокредитования достаточно широко представлены микрофинансовые организации, целевой группой которых является исключительно население, прежде всего его малообеспеченные слои. Такие организации оперативно выдают небольшие займы в размере от 1 тыс. руб. до 40 тыс. руб., на срок от

нескольких дней до 1 года или более, без залога, без поручителей, по предъявлению документа, удостоверяющего личность (паспорт и др.), предлагая при этом различные альтернативы возврата средств. Это, бесспорно, удобно для заемщиков, особенно для тех, которые не могут получить кредита в банке в связи с негативной кредитной историей и недостаточным доходом (по некоторым оценкам, доступа к банковскому кредиту нет у 80 % российских граждан). К тому же некоторые микрофинансовые организации доставляют деньги клиенту на дом, таким же способом происходит погашение займа. Одной из отличительных особенностей деятельности таких организаций является достаточно агрессивная и завуалированная реклама своих услуг, где они обычно указывают свой интернет-сайт и телефон, но не сообщают самого главного – эффективной процентной ставки по займу. Вместо этого в рекламе может быть указан график погашения займа, а на сайтах микрофинансовых организаций может быть размещен калькулятор, с помощью которого клиенту самому предлагают рассчитать, сколько он будет платить за пользование деньгами. и лишь в некоторых случаях в рекламе можно встретить указание на дневную процентную ставку, а еще реже на процентную ставку в годовом исчислении, причем обычно такие данные напечатаны мелким шрифтом. Не лучше обстоит ситуация и с договорами микрозайма. информация о полной стоимости займа зачастую представляется в нем мелким шрифтом, в середине договора и, как правило, может быть незаметна для потребителя без детального изучения документа.

Нельзя говорить, что к услугам микрофинансовой организации обращаются только клиенты с испорченной кредитной историей. Зачастую, ими становятся граждане, которым банки отказывают только потому, что у них еще нет кредитной истории. Микрофинансовая организация дает возможность клиентам сформировать кредитную историю, а в случае если она испорчена - исправить.

Вообще идея институализации микрофинансовых организаций в качестве полноправного участника российского финансового рынка была направлена

прежде всего на создание больших возможностей для развития финансовой инфраструктуры в малых городах и населенных пунктах страны, что в конечном итоге должно было повысить качество предпринимательской среды и уровень жизни населения. Что касается повышения качества предпринимательской среды, то в определенной степени эта цель достигнута уже сейчас, однако в сфере повышения уровня жизни населения ситуация не так однозначна.

Как правило, займы предоставляются на цели, соответствующие по содержанию следующим основным направлениям: приобретение, ремонт, модернизация основных средств, внедрение новых технологий, развитие научно-технической и инновационной деятельности, приобретение товарно-материальных ценностей, расширение деятельности или развитие существующего бизнеса. Займы выдаются на сроки от 3 месяцев до 1-3 лет. Размер процентной ставки по займам устанавливается в зависимости от целевого использования заемных средств и сфер деятельности. В большинстве же микрофинансовых организаций эффективная процентная ставка колеблется от 30 до 70 %. и это займы для наиболее выгодной категории заемщиков - представителей малого бизнеса, численность которых составляет 60 % всего рынка микрофинансирования.

Столь высокие ставки по займам для населения микрофинансовых организаций объясняют тем, что это своего рода плата за риск - один добросовестный заемщик платит за десяток недобросовестных. эксперты добавляют к этому еще и отсутствие доступа МФО к дешевым источникам фондирования, таким как межбанковские кредиты, ресурсы Банка России и Минфина России, к облигационным займам (бумаги таких организаций неинтересны инвесторам), а также невозможность реализации программы сбережений на адекватных условиях, как это делают банки.

2.2. Проблемы микрофинансовых организаций

Вообще идея институализации микрофинансовых организаций в качестве полноправного участника российского финансового рынка была направлена прежде всего на создание больших возможностей для развития финансовой инфраструктуры в малых городах и населенных пунктах страны, что в конечном итоге должно было повысить качество предпринимательской среды и уровень жизни населения. Что касается повышения качества предпринимательской среды, то в определенной степени эта цель достигнута уже сейчас, однако в сфере повышения уровня жизни населения ситуация не так однозначна.

Как правило, займы предоставляются на цели, соответствующие по содержанию следующим основным направлениям: приобретение, ремонт, модернизация основных средств, внедрение новых технологий, развитие научно-технической и инновационной деятельности, приобретение товарно-материальных ценностей, расширение деятельности или развитие существующего бизнеса. Займы выдаются на сроки от 3 месяцев до 1-3 лет. Размер процентной ставки по займам устанавливается в зависимости от целевого использования заемных средств и сфер деятельности. В большинстве же микрофинансовых организаций эффективная процентная ставка колеблется от 30 до 70 %. и это займы для наиболее выгодной категории заемщиков - представителей малого бизнеса, численность которых составляет 60 % всего рынка микрофинансирования.

Вместе с тем наряду с МФО, речь о которых шла выше, в сегменте рынка микрокредитования достаточно широко представлены микрофинансовые организации, целевой группой которых является исключительно население, прежде всего его малообеспеченные слои. Такие организации оперативно выдают небольшие займы в размере от 1 тыс. руб. до 40 тыс. руб., на срок от нескольких дней до 1 года или более, без залога, без поручителей, по предъявлению документа, удостоверяющего личность (паспорт и др.),

предлагая при этом различные альтернативы возврата средств. Это, бесспорно, удобно для заемщиков, особенно для тех, которые не могут получить кредита в банке в связи с негативной кредитной историей и недостаточным доходом (по некоторым оценкам, доступа к банковскому кредиту нет у 80 % российских граждан). К тому же некоторые микрофинансовые организации доставляют деньги клиенту на дом, таким же способом происходит погашение займа. Одной из отличительных особенностей деятельности таких организаций является достаточно агрессивная и завуалированная реклама своих услуг, где они обычно указывают свой интернет-сайт и телефон, но не сообщают самого главного – эффективной процентной ставки по займу. Вместо этого в рекламе может быть указан график погашения займа, а на сайтах микрофинансовых организаций может быть размещен калькулятор, с помощью которого клиенту самому предлагают рассчитать, сколько он будет платить за пользование деньгами. и лишь в некоторых случаях в рекламе можно встретить указание на дневную процентную ставку, а еще реже на процентную ставку в годовом исчислении, причем обычно такие данные напечатаны мелким шрифтом. Не лучше обстоит ситуация и с договорами микрозайма. информация о полной стоимости займа зачастую представляется в нем мелким шрифтом, в середине договора и, как правило, может быть незаметна для потребителя без детального изучения документа.

Вместе с тем реальная стоимость займов, предназначенных для населения, поражает воображение. Например, при займе в 20 тыс. руб. на 26 недель (полгода) еженедельный платеж составит 1 189 руб. Получается, что ставка за полгода – 54 %, или 108 % годовых. Однако и это не предел. Стоимость займов для физических лиц во многих МФО составляет от 0,5 % в день (180 % годовых) до 7,4 % в день (2 700 % годовых). Например, ООО «Магазин малого кредитования», работающее под зарегистрированным знаком «Быстрые деньги», предоставляет частным лицам быстрые и краткосрочные займы без залога и поручителей. В правилах предоставления микрозаймов говорится, что размер процентной ставки установлен договором в размере 2 % за каждый день

пользования микрозаймом [13].

Столь высокие ставки по займам для населения микрофинансовых организаций объясняют тем, что это своего рода плата за риск - один добросовестный заемщик платит за десяток недобросовестных. Эксперты добавляют к этому еще и отсутствие доступа МФО к дешевым источникам фондирования, таким как межбанковские кредиты, ресурсы Банка России и Минфина России, к облигационным займам (бумаги таких организаций неинтересны инвесторам), а также невозможность реализации программы сбережений на адекватных условиях, как это делают банки.

С 1 сентября 2013 г. на основании Указа Президента Российской Федерации упразднена Федеральная служба по финансовым рынкам. Одновременно были внесены многочисленные изменения более чем в 40 федеральных законов, направленные на реформирование системы надзора и регулирования на финансовых рынках. В результате Банк России получил ряд новых полномочий, в том числе право законодательной инициативы, и стал мегарегулятором российского финансового рынка. Банку России также переданы отдельные полномочия Минфина России и Правительства Российской Федерации по нормативному регулированию финансовых секторов. Одновременно с этим Банку России определены дополнительные цели деятельности: развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение его стабильности.

с 1 марта 2014 г. на систематической основе осуществляется работа по контролю за исполнением негосударственными финансовыми организациями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля. Кроме того, предусматривается проведение комплекса работ по защите прав потребителей финансовых услуг, поскольку без эффективных механизмов защиты финансовый рынок не сможет успешно функционировать.

Микрофинансовые организации слабо взаимодействуют и с банками.

основной потребляемой банковской услугой является расчетно-кассовое обслуживание, второй по популярности услугой – размещение свободных средств на депозиты. Кредиты получают лишь единицы. В числе основных препятствий для предоставления кредитов банки называют низкую прозрачность деятельности микрофинансовых организаций и отсутствие качественного залогового обеспечения.

В работе микрофинансовых организаций существуют проблемы с обеспечением безопасности. Высокие темпы роста рынка микрофинансирования не сопровождаются в должной мере обеспечением безопасности объектов МФО, жизни и здоровья их работников, вследствие чего сохраняются условия для роста преступных посягательств на денежные средства и сотрудников.

Заключение

В заключение изложенного необходимо отметить следующее. В связи с тем, что сегодня в России фактически набирает оборот процесс легализации под видом МФО самых настоящих ростовщиков (прежде всего речь идет о МФО, занимающихся выдачей займов населению под баснословные проценты), назрела необходимость законодательно закрепить понятие «ростовщический процент» и в нашей стране. По сути, это должно быть ограничение процентов по кредитам и займам, установление максимально допустимого размера ставки, превышение которого должно быть чревато налоговыми выплатами либо запретом на кредитование по ставкам, которые превышают максимально установленный размер. Как вариант, максимально допустимый размер ставок может быть привязан к ставке рефинансирования Банка России. Кроме того, проблемой на рынке микрофинансирования является то, что банки не кредитуют микрофинансовые организации. Они кредитуют субъекты малого и среднего бизнеса, но микрофинансирование — это совсем другой рынок. Микрофинансирование работает с микрозаймами. В среднем в России микрозайм составляет 40—50 тыс. руб.: так сложилось статистически. Поэтому, когда банк утверждает, что он занимается микрофинансированием и что у него средний кредит составляет свыше 1 млн руб., это не имеет отношения к микрофинансированию.

Меры по развитию малого предпринимательства в России должны преследовать главную цель — вовлечение граждан в более активную самостоятельную экономическую жизнь общества. Развитие микрофинансирования обязано в первую очередь предусматривать кредитование какой-либо деятельности и не направляться на текущее потребление. Это связано с тем, что микрокредиты на приобретение предметов быта или «жизнь до зарплаты» следует относить к потребительскому кредитованию, осуществляемому кредитными учреждениями.

Список использованной литературы

1. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ.
2. Тонян О. Э. Микрокредитование как фактор развития малого бизнеса в России. М. 2011.
3. Материалы информационного портала «Микрофинансирование в России». 2010. URL: [http:// www. rusmicrofinance. ru/articles/bulletin/445.php](http://www.rusmicrofinance.ru/articles/bulletin/445.php).
4. Рейтинг надежности микрофинансовых организаций. URL: [http://raexpert. ru/ratings/mfi](http://raexpert.ru/ratings/mfi).
5. В России привлечь финансирование могут в основном госкомпании через госбанки. URL: [http://www. finmarket. ru/z/nws/hotnews](http://www.finmarket.ru/z/nws/hotnews).
6. Кредитование из-под палки. URL: [http:// uksa59.ru/news/40-kredit-iz-pod-palki. Html](http://uksa59.ru/news/40-kredit-iz-pod-palki.Html)
7. Микрофинансирование в России. URL: [http:// www. rusmicrofinance. ru/microfinance](http://www.rusmicrofinance.ru/microfinance).
8. Микрофинансирование – прогноз развития 2012. URL: [http://pr.adcontext.net/12/03/ 16/103380](http://pr.adcontext.net/12/03/16/103380).
9. «Секвойя Кредит Консолидейшн» представляет обзор российского рынка микрофинансирования. URL: [http://www. sequoia. ru/info/ publication/498](http://www.sequoia.ru/info/publication/498).
10. Энциклопедия банковского дела и финансов. URL: [http://www. cofe. ru/finance/russian/15/502](http://www.cofe.ru/finance/russian/15/502). HTML.