

## СУЩНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. ПЛЮСЫ И МИНУСЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

### *Аннотация*

*В настоящей статье рассматривается сущность микрофинансирования и роль микрофинансовых организаций в современной России. Проводится анализ основных достоинств и недостатков микрофинансирования. В частности, среди важных заслуг МФО отмечается популяризация и увеличение доступности финансово-кредитных услуг для широких слоёв населения. Среди явных недостатков выделяется высокий риск должника угодить в, так называемую, «долговую яму».*

**Ключевые слова:** финансово-кредитные организации, микрофинансирование, микрозаймы, микрофинансовые организации, малый бизнес.

В последние несколько лет, когда экономическую ситуацию в стране все сложнее назвать стабильной, из тех или иных источников все чаще можно услышать понятия «микрокредит» и «микрофинансовая организация».

Так что же такое микрофинансирование, чем оно может быть интересно и опасно для нуждающегося в «быстром займе», а также, что представляют собой микрофинансовые организации (МФО) и какие они бывают? Об этом и поговорим в настоящей статье.

Термин “микрофинансирование” появился изначально для обозначения услуг по финансированию с использованием условий возвратности займа субъектов малого бизнеса, способами более доступными по сравнению с бизнес-кредитами крупных финансово-кредитных организаций. Быстро набирая популярность, сектор микрофинансирования стал важной составляющей финансово-кредитной системы нашей страны, а в мировом сообществе уже давно является альтернативой потребительскому кредитованию.

Но стоит заметить, что в нашей стране первоначальный смысл микрофинансирования и МФО был потерян. Связано это с тем, что российские МФО предоставляют кредиты не только субъектам малого бизнеса, но, преимущественно, частным лицам. А сами кредиты получили названия микрозаймов, то есть мгновенных кредитов, которые не предусматривают хоть какого-нибудь анализа финансовой платежеспособности заемщика, в связи с чем такие кредиты являются весьма дорогими и предоставляются любому, начиная от студента и пенсионера, заканчивая безработным трудоспособного возраста.

Таким образом, микрофинансовая организация представляет собой небанковское финансовое учреждение, которое производит кредитование как простого населения, так и субъектов малого и среднего бизнеса, с помощью упрощенных схем.

Деятельность МФО является лицензируемой и регулируется вступившем в силу в 2010 году ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В соответствии с этим законом МФО может быть юридическое лицо, зарегистрированное в форме некоммерческого партнёрства, товарищества или хозяйственного общества, либо учреждения (кроме казенного). Таким образом, в нашей стране можно встретить такие виды микрофинансовых организаций, как: кредитные кооперативы и общества (наиболее распространённое), кредитные союзы и агенства, фонды поддержки предпринимательства и некоторые другие.

Все они имеют право предоставлять микрозаймы, которые в соответствии с вышеупомянутым федеральным законом не могут превышать 1 миллион рублей, а также привлекать вклады, не превышающие полтора миллиона рублей.

Среди видов микрокредитования можно выделить потребительские займы, а также займы «до зарплаты».

Потребительские кредиты чаще всего оформляются на срок до полугода, но могут даваться и на более продолжительный срок. Обычно причиной такого вида кредита является срочная потребность заемщика в лечении, ремонте движимого или недвижимого имущества, покупке крупной бытовой техники и некоторые другие нужды.

Второй вид микрозаймов предоставляется на более короткий срок, не превышающий одного месяца. Кредиты такого характера предоставляются либо в случае задержек по выплате заработной платы, либо на непредвиденные траты, в связи с чем проценты по ним значительно превышают проценты по потребительским кредитам.

Основываясь на вышесказанном уже можно выделить основной плюс и недостаток «быстрых кредитов». Простота и скорость оформления такого кредита действительно является большим преимуществом. Имея при себе всего лишь один паспорт, Вы запросто станете обладателем необходимой суммы денег. Но в ЦБ отмечают, что такой займ стоит брать только в том случае, если понесённые затраты не превысят выгоды от него, а также, если вы уверены, что сможете его вернуть.

Очевидным минусом является так называемый "драконовский" процент, достигающий 2% в день, а если умножить эту цифру на количество дней в году, получим число, превышающее 700%.

Сами МФО на вопрос о том, почему они предоставляют кредиты под такие проценты, поясняют, что это связано с коротким сроком предоставления. Но это не совсем так, а основная причина заключается в другом. Так как финансовое состояние заемщика не проверяется, по таким кредитам достаточно велик риск невозврата. В результате, устанавливая такие огромные проценты и отыгрываясь на добросовестных клиентах, МФО отбивает деньги за всех недобросовестных заемщиков, не способных вернуть предоставленную сумму. Кроме того, доход в абсолютных цифрах по одному микрокредиту значительно уступает доходу банка с одного предоставленного кредита, в результате того, что сумма предоставленного микрозайма намного меньше суммы банковского займа. В итоге МФО вынуждены установить высокий процент, чтобы не понести убытки. В интервью «Московскому комсомольцу» начальник Главного управления рынка микрофинансирования Михаил Мамута сказал, что риск невозврата в сфере микрокредитования является колоссальным и может составить 70-80% всего портфеля предоставленных конкретной микрофинансовой организацией средств.

Тем не менее, люди берут такие кредиты, а прирост объёма микрофинансирования в 2015 году увеличился в среднем по стране на 20%. Устройство российской финансово-денежной системы в настоящее время характеризуется дефицитом денежного предложения, с чем и связана дороговизна российских денег. В результате появляется много людей, желающих, но не имеющих возможности взять кредит в банке. Спрос их удовлетворяется посредством обращения в МФО. Другой причиной прироста микрофинансирования в России являются трудности, с которыми сталкиваются потенциальные заемщики, обращаясь к банкам. В частности, имея отрицательную кредитную историю или не имея её вовсе, вы вряд ли получите кредит в данном учреждении. А микрозайм поможет решить и эту проблему, ведь, возвратив такой кредит в срок и в полном объёме, вы приобретаете положительную кредитную историю или можете исправить уже имеющуюся отрицательную. В результате, по мере развития своего небольшого дела и уже имея определённый опыт общения с заемными средствами и положительную репутацию заёмщика, последний может обратиться за кредитом к банку.

Не смотря на значительную величину процентов по микрокредиту, они не могут расти бесконечно. Михаил Мамута заявляет, что совсем недавно вступило в силу ограничение, в соответствии с которым общая величина долга по процентам не может более, чем в 4 раза превышать сумму самого займа. То есть, если клиент взял кредит на сумму 5000 рублей и не

вернул её вовремя, то проценты будут начисляться до тех пор, пока не достигнут величины в 20 тысяч рублей, после чего начисление процентов прекращается.

В то же время в микрофинансировании есть свои подводные камни. Финансовые аналитики отмечают, что просрочив лишь единожды кредит, с высокой вероятностью возможно попасться в кредитную кабалу, особенно если договор микрозайма был заключён с залогом какого-либо движимого или недвижимого имущества. Закредитованность населения приобретает колоссальный масштаб, и сегодня каждый второй человек имеет кредит в среднем до 100 тысяч рублей. Кроме того, эксперты отмечают, что около одной трети рынка микрофинансовых услуг в нашей стране не состоят в государственном реестре микрофинансовых организаций и, таким образом, функционируют в тени. А это значит, что попасться в лапы мошенникам может каждый третий заёмщик. Многие заемщики даже кончают жизнь самоубийством, а другие обращаются в прокуратуру, говоря, что взяли кредит, не подозревая, какая на самом деле будет ставка процента по нему, так как в договоре займа об этом ничего не было сказано. Стоит отметить, что размер процентных ставок по таким займам сейчас регулируется законом "О потребительском кредите", согласно которому информация о величине процента непременно должна быть раскрыта в договоре. Поэтому брать подобные кредиты стоит только у проверенных организаций.

Но роль микрофинансовых структур все же нельзя недооценивать. Ведь именно благодаря этому сектору рынка финансовых услуг происходит поддержка и развитие малого бизнеса и инноваций, а также развитие самой финансовой системы страны. Кроме того, капитал микрофинансовой организации в среднем может увеличиваться в 7 раз за один год, поэтому грамотно подходя к вопросу о сотрудничестве с МФО и приняв участие в его финансировании, можно даже увеличить свой доход на 700% за указанный период.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сказать, что микрофинансирование является незаменимой частью современной финансово-кредитной системы. Важной задачей является устранения существующих упущений и несовершенств законодательной базы регулирования деятельности МФО. Тем не менее, брать микрокредит стоит, но только удостоверившись в том, что:

1) вы уверены в том, что данный кредит действительно необходим вам в настоящее время, и вы сможете его вернуть в срок;

2) вы удостоверились в том, что данная организация работает легально, она зарегистрирована в Государственном реестре МФО ЦБ РФ, что можно проверить на официальном сайте Банка России (cbr.ru);

3) вы внимательно ознакомились с условиями предоставления займа, где точно прописана сумма процентов по кредиту.

### **Литература**

1. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 29.06.2015) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".
2. Федонина А.А., Пономарева Е.В., Ермолаева Е.В. Всероссийская научно-практическая «интернет-конференция студентов и молодых ученых с международным участием «YSRP 2015». С 1472. Микрофинансовые организации: сущность и роль в современной России. Тезис.
3. Баламирзоев Н. Л. Роль микрофинансирования в развитии рынка финансовых услуг и объективная необходимость его государственного регулирования // Концепт. – 2015. – Современные научные исследования. Выпуск 3.
4. Баламирзоев Н.Л. Вестник АГТУ, серия Экономика No3. Астрахань 2014. Оценка оперативных рисков процесса микрокредитования на основе лингвистических переменных. С.75-84.