

Королев Дмитрий Александрович

магистрант кафедры прикладной экономики
и управления персоналом
Кубанского государственного университета
dom-hors@mail.ru

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

Аннотация:

В статье рассмотрены ключевые проблемы микрофинансирования малого бизнеса в России как альтернативного инструмента финансовой поддержки малых и микропредприятий, проанализировано состояние отечественного микрофинансового рынка и приведены основные направления развития микрофинансирования на ближайшую перспективу.

Ключевые слова:

малое предпринимательство, микрофинансирование, групповое микрофинансирование, индивидуальное микрофинансирование, нормативно-правовая база микрофинансовой деятельности, микрофинансовые организации (МФО).

Korolev Dmitry Aleksandrovich

Applicant for a Master's Degree, Applied Economics
and Human Resources Management Department,
Kuban State University
dom-hors@mail.ru

PROSPECTS OF THE SMALL BUSINESS MICRO-FINANCING DEVELOPMENT IN RUSSIA

Summary:

The article discusses key issues of the small business micro-financing in Russia as an alternative tool of the financial support of the small and micro enterprises. The author analyzes state of the national micro-financial market and principle areas of the micro-financing development in the near-term period.

Keywords:

small entrepreneurship, micro-financing, group micro-financing, individual micro-financing, legal regulations of microfinance activities, micro-finance organizations (MFO).

Одним из ключевых условий создания полноценной экономической системы инновационного типа в России сегодня выступает формирование устойчивого сектора малого бизнеса. Анализируя итоги проводимых в последние годы в стране политических и экономических преобразований, следует отметить, что на сегодняшний день все еще актуальной для малого бизнеса остается проблема получения необходимых финансовых ресурсов.

В качестве альтернативы традиционным финансовым инструментам поддержки малого бизнеса в последние годы получил интенсивное развитие институт микрофинансирования.

Термин «микрофинансирование» уже давно применяется за рубежом и представляет собой розничные финансовые услуги на небольшие суммы (по классификации ООН, до 300 % от показателя ВВП на душу населения), предназначенные для клиентов, имеющих низкий уровень дохода или не имеющих доступа к традиционным финансовым услугам.

Ранее под микрофинансированием понималась методология финансирования с использованием эффективных способов обеспечения возвратности займов для предоставления и привлечения краткосрочных займов среди мелких предпринимателей. Сегодня этот термин используется более широко и включает в себя такие виды финансовых услуг субъектам малого бизнеса, как займы, депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, страхование, услуги микролизинга и другие. Отметим, что микрофинансовые услуги в первую очередь призваны удовлетворять потребности в финансовых ресурсах малых предприятий, не имеющих возможности пользоваться услугами банков и других кредитных организаций, не заинтересованных в работе с мелкими заемщиками.

Главными агентами, предоставляющими микрофинансовые услуги, выступают микрофинансовые организации (МФО). Особенности их функционирования заключаются:

- в сокращении операционных затрат по оказываемым услугам;

- в уменьшении времени обслуживания клиентов;
- в использовании гибких требований по обеспечению кредита;
- в увеличении суммы выдаваемого кредита на основании предоставляемого заемщиком баланса и (или) наличия обеспечения, а также с течением времени при наличии положительной кредитной истории.

Именно эти особенности и отличают технологию микрофинансирования от классического банковского кредитования.

В России в настоящее время свою активную деятельность ведут уже более 2000 микрофинансовых организаций. Изначально в нашей стране микрофинансирование малого бизнеса осуществлялось только некоммерческими организациями, но в последние годы такие программы начали реализовывать многие банки и коммерческие организации. Сегодня все многообразие организационно-правовых форм компаний, оказывающих микрофинансовые услуги, может быть объединено в несколько групп: некоммерческие (фонды, автономные некоммерческие организации (АНО) и некоммерческие партнерства) и коммерческие микрофинансовые организации (ОАО, ЗАО, ООО), кредитные потребительские кооперативы, банки и небанковские кредитные организации.

Большую роль в развитии института микрофинансирования в России играют государственные фонды поддержки малого предпринимательства и региональные центры микрофинансирования. На октябрь 2010 г. в 65 регионах России созданы государственные фонды и центры микрофинансирования с портфелем микрозаймов в сумме около 7 млрд руб.

Отметим, что, по данным Российского микрофинансового центра, на 1 октября 2010 г. рынок микрофинансовых услуг в части предоставления займов оценивался в 27 млрд руб. Количество заемщиков, получивших займы в микрофинансовых организациях, составляло 200 тыс. При этом спрос на микрозаймы превышал 250 млрд руб. [1, с. 271–274].

В течение нескольких лет основной проблемой развития микрофинансирования в России являлось отсутствие нормативно-правовой базы деятельности микрофинансовых организаций. В июле 2010 г. Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», предусматривающий создание правовых основ деятельности микрофинансовых организаций (МФО), порядок и условия предоставления микрозаймов, а также прав и обязанностей федерального органа исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю в сфере микрофинансирования.

Согласно положениям закона, под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность [2]. При этом закон допускает осуществление микрофинансовой деятельности и другими финансовыми посредниками, такими как банки, кредитные кооперативы и ломбарды, расширяя границы микрофинансирования за пределы МФО и позволяя достичь максимального эффекта от деятельности различных финансовых институтов на рынке микрофинансирования в целях всесторонней финансовой поддержки малого бизнеса в России.

Однако следует отметить, что для обеспечения полноценной реализации принятого закона требуется внесение целого ряда поправок в действующее законодательство, устанавливающих:

- порядок формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по микрозаймам;

– особенности финансового оздоровления и порядок банкротства микрофинансовых организаций;

– меры государственной поддержки самих микрофинансовых организаций.

Несмотря на то, что принятие закона ознаменовало переход на качественно новый этап развития системы микрофинансирования в России, сегодня все же приходится говорить о низком уровне развития этого рынка. Отметим, что в январе 2010 г. микрокредитование в стране осуществлялось не менее чем 250 коммерческими организациями, имеющими более 200 филиалов, с совокупным портфелем займов около 3,5 млрд руб. [3, с. 271–274]. Однако большинство таких организаций пока обладают небольшими финансовыми активами. Так, потребность в микрокредитах, по оценкам экспертов Российского микрофинансового центра, на сегодняшний день в 3–4 раза превышает предложение [4, с. 6].

Как показывает практика деятельности ряда отечественных микроорганизаций, простота и скорость получения займа компенсируется достаточно высокими процентами за пользование ссужаемыми средствами, поскольку для кредиторов важным становится получение высокой «платы за риск невозврата средств». Вместе с тем возрастающий риск невозврата ссужаемых средств является прямым следствием ненадлежащего изучения микрофинансовыми организациями кредитоспособности своих клиентов. Все это предопределяет необходимость пересмотра подходов к порядку выдачи кредитов субъектам малого предпринимательства, а также доработки норм законодательства в части государственного регулирования процентных ставок путем установления максимальных либо их привязывания в определенной пропорции к ставке рефинансирования ЦБ РФ. Также важным становится вопрос об организации обязательного страхования деятельности микрофинансовых организаций.

Не менее важным на сегодняшний день остается вопрос исследования методологии микрофинансирования и микрокредитования субъектов малого бизнеса. Обзор зарубежного опыта в этой области показывает, что в зависимости от целей и объема имеющихся финансовых ресурсов применяется индивидуальное или групповое микрокредитование.

Методология индивидуального микрокредитования представляет собой модифицированный вариант схемы, используемой коммерческими банками. Займы выдаются под залог имущества, проводится традиционный анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков. В рамках индивидуального микрокредитования достигаются такие преимущества, как:

– клиентоориентированный подход при работе с заемщиком, проявляющийся в тщательном изучении его потребностей и формировании на этой основе наиболее выгодных условий кредитования, что призвано обеспечить своевременный возврат как основной суммы долга, так и процентов по нему;

– широкие возможности разработки новых видов кредитных продуктов за счет глубокого исследования и учета индивидуальной специфики функционирования малых предприятий;

– отсутствие необходимости в большом объеме стартового капитала для организации микрофинансовой деятельности.

Однако индивидуальное микрокредитование не лишено недостатков. К числу основных можно отнести:

– высокие операционные издержки, связанные с персонализированной разработкой индивидуальных программ микрокредитования;

– зависимость деятельности микрофинансовой организации от наличия высококвалифицированных кадров;

– более высокие процентные ставки кредитования.

Методология группового кредитования заключается в том, что функции, выполняемые персоналом банка, делегируются кредитной группе, которая осуществляет проверку клиентов. Участники группы оценивают бизнес друг друга и возможности возврата кредитов; кредитование осуществляется в виде предоставления серии небольших, постепенно увеличивающихся займов. Групповое кредитование подразделяется на кредитование через солидарные группы и через общественные организации. В первом случае солидарные группы выступают лишь институтом обеспечения возвратности кредита; во втором случае – заемщик одновременно является соучредителем данной организации, что является дополнительной гарантией своевременного возврата денежных средств.

К числу преимуществ группового микрокредитования следует отнести:

- возможность предоставления кредитов большему числу участников, в том числе не имеющим залогового обеспечения;

- эффективный отбор и мониторинг деятельности участников группы;

- низкие затраты на проведение кредитной операции;

- взаимная поддержка участников группы.

В качестве основных недостатков следует выделить:

- невозможность обеспечить максимальное соответствие кредитных программ потребностям заемщика;

- текучесть внутри группы заемщиков;

- высокие первоначальные вложения для организации микрофинансовой деятельности [5, с. 224].

Отметим, что в настоящее время в России большее распространение получило именно индивидуальное микрокредитование. Групповое кредитование представлено преимущественно кредитованием групп солидарной ответственности [6].

В целом в качестве основных направлений развития микрофинансирования как инструмента поддержки и развития субъектов малого предпринимательства следует назвать:

- дальнейшее совершенствование законодательной базы функционирования микрофинансовых организаций в России;

- подготовку квалифицированных кадров в области микрофинансовой деятельности;

- выработку эффективных схем, моделей, инструментов организации микрофинансирования, уточнения и обоснования нового экономического механизма, учитывающего специфику деятельности отечественного малого предпринимательства;

- развитие методологии группового микрокредитования;

- развитие технологии микрокредитования региональными коммерческими банками по дифференцированным направлениям: программы для мелких и начинающих предпринимателей, программы для поддержки агропромышленного комплекса, а также программы долгосрочного микрокредитования малого бизнеса – от 1 года до 2–3 лет;

- создание благоприятных условий для эффективного взаимодействия небанковских микрофинансовых институтов с коммерческими банками страны;

- организация микрофинансовой и микрокредитной деятельности в каждом регионе страны для решения проблемы территориальной удаленности отдельных представителей малого бизнеса от центров получения финансовой поддержки;

- увеличение объемов финансовой помощи малому бизнесу, оказываемой микрофинансовыми организациями.

Таким образом, существующие сегодня в России организации, предоставляющие микрофинансовые услуги, должны идти по пути увеличения числа клиентов и повышения собственной прибыльности, предоставления кредитов на условиях, соответствующих рыночным. Только в этом случае микрофинансирование получит должное развитие и в

нашей стране, его потенциал будет полностью раскрыт и использован в качестве действенного инструмента развития малого бизнеса.

Ссылки:

1. Ковалева Е.А. Микрофинансирование – новый инструмент развития малого бизнеса // Финансы, денежное обращение и кредит. 2011. № 1 (74). С. 271–274.
2. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ.
3. Ковалева Е.А. Микрофинансирование – новый инструмент развития малого бизнеса...
4. Панаедова Г.И., Панаедов Г.И. Микрофинансирование в глобальном мире: международный опыт и российские реалии // Финансы и кредит. 2007. № 24 (264). С. 3–10.
5. Заболоцкая В.В., Оломская Е.В. Микрокредитование как инструмент финансового обеспечения малого бизнеса // Вектор науки ТГУ. 2011. № 1 (15). С. 218–226.
6. Микрокредит в странах с переходной экономикой [Электронный ресурс] // Программа развития местной экономики и занятости. URL: <http://www.rmcenter.ru> (дата обращения: 29.09.2012).

References:

1. Kovalev, EA 2011, 'Microfinance as a new instrument for the development of small business', *Finansy, denezhnoye obrashcheniye i kredit*, no. 1(74), pp. 271–274.
2. *About microfinance and microfinance institutions* 2010, The Federal Law of July 2, 2010 № 151-FZ.
3. Kovalev, EA 2011, 'Microfinance as a new instrument for the development of small business', *Finansy, denezhnoye obrashcheniye i kredit*, no. 1(74), pp. 271–274.
4. Panaedova, GI & Panaedov GI 2007, 'Microfinance in the global world: International Experience and Russian Reality', *Finansy i kredit*, no. 24 (264), pp. 3–10.
5. Zabolotskaya, VV & Olomsкая, EV 'Micro-credit as an instrument of financial support for small business', *Vektor nauki Tol'yattinskogo gosudarstvennogo universiteta*, no. 1(15), pp. 218–226.
6. 'Microcredit in countries with economies in transition' 2012, in *Program for local economic development and employment*, retrieved 29 September 2012, <<http://www.rmcenter.ru>>.