

УДК 336

**МИКРОЗАЙМЫ - АЛЬТЕРНАТИВА БАНКОВСКОМУ
КРЕДИТОВАНИЮ ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА**

Киселев Дмитрий Андреевич,

студент Российского экономического университета имени Г.В.Плеханова, г. Москва

Фоканова Екатерина Андреевна,

студент Финансового университета при правительстве РФ, г. Москва

Солтаханов Анзор Увайсович,

*научный руководитель, канд. экон. наук, доцент кафедры Финансового
Менеджмента Российского экономического университета им. Г.В.Плеханова, г. Москва*

АННОТАЦИЯ

Данная статья посвящена вопросу кредитования малого и среднего предпринимательства посредством микрозаймов. В статье рассмотрены существующие ограничения и особенности микрозаймов, их тенденция развития и структура, а также отличия, преимущества и недостатки в сравнении с банковским продуктом.

Ключевые слова: микрокредитование; микрофинансирование; малое и среднее предпринимательство; МСП; микрозайм; кредитование; заем.

**MICROLOAN IS AN ALTERNATIVE TO BANK LENDING TO SMALL
AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN CRISIS**

Kiselev D.A.,

Student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow

Fokanova E.A.,

Student, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow

Soltakhanov A.U.,

*Scientific adviser, PhD in Economics, Associate Professor, Plekhanov Russian University
of Economics, Moscow*

ABSTRACT

This article is about the issue of lending to small and medium-sized businesses through microloans. The article describes the current limitations and features of micro-loans, their trends and structure, as well as the differences, advantages and disadvantages in comparison with the banking product.

Keywords: micro-credit; microfinance; small and medium businesses; SMEs; microloan; loan; lending.

Банковский сектор переживает тяжелые времена. Причин этому довольно много – начиная от «правил» цикличности экономики и заканчивая «черным вторником». Однако в наибольшей степени пострадало кредитование малого и среднего бизнеса (МСБ).

За 1 полугодие 2015 года объем выданных МСБ кредитов составил 2,5 трлн. руб. Данный показатель на 36% меньше аналогичного показателя за 2014 год. При этом, крупный бизнес и кредитование физических лиц выросли на 30% и 1% соответственно за вышеупомянутый период. В первую очередь это связано с высокими ставками по кредиту с одной стороны и с другой – сокращением спроса со стороны бизнеса, в результате все того-же ухудшения экономической ситуации в стране. Портфель топ-30 банков сократился на 21% по сравнению с 2014 годом, что сигнализирует о слабой динамике выдачи новых кредитов. По общему правилу – краткосрочные кредиты составляют примерно 70% общего объема кредитования МСП, следовательно, замедление притока новых кредитов практически сразу сказывается на размерах портфеля в целом. Отдельным сигнализатором

ухудшения общего состояния кредитования МСП является объем просроченной задолженности. По данным Банка России, за первые 3 месяца 2015 года она возросла на 60 млрд рублей и составила 454 млрд рублей или 9,4% портфеля. Этот же показатель по результатам 1 полугодия составил 11,7% и по прогнозам РАЕХ («Эксперт РА») только продолжит расти.

Согласно данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ) – выдача кредитов МСП на развитие бизнеса сократилось на 55,15% в сравнении с 1-м кварталом 2014 г, а ведь именно данное направление больше всего нуждается в заемных средствах. Все это приводит нас только к одному сценарию – крах малого предпринимательство и значительные сокращения среднего, а значит и крах стабильного и главное «здорового» развития экономики страны. Однако там, где есть спрос – всегда будет предложение и на замену «стандартному» банковскому кредитованию пришли микрозаймы.

Микрозаймы в Российской Федерации регламентируются Гражданским кодексом главой 42, а деятельность организаций выдающих микрозаймы – ФЗ № 151 от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В соответствии с определением, микрозаймы - это займы денег для физических лиц до 100000р и для юридических лиц, предпринимателей и владельцев бизнеса до 1млн.рублей [1].

Деятельность микрофинансовых организаций законна, такая организация должна иметь разрешение и состоять в реестре микрофинансовых организаций [2, с.232]. В России по данным ЦБ РФ насчитывается более 4000 МФО, которые осуществляют кредитование на легальных основаниях.

Выделим особенности микрокредитования в сравнении с традиционным банковским кредитованием. Простота и удобство получения кредита. В отличие от банков, МФО гораздо лояльнее относятся к клиентам; клиенту не требуется предоставлять множество документов, подтверждающих его платежеспособность, и ожидать решения о микрозайме несколько дней, чаще всего рассмотрение заявки занимает от одного часу до суток, не нужен залог или поручитель. Для получения микрозайма требуется паспорт гражданина РФ и постоянная регистрация в районе банка.

Оформить и получить микрозайм можно множеством путей: онлайн, заказ микрозайма на дом, классически наличными в офисе. В современном мире технологий и инноваций, МФО следуют тенденциям и делают этот способ кредитования еще проще. Оформить быстрый микрозайм можно на карту, банковский счет и электронный кошелек.

Возвращение долга не менее удобно. Клиент может пользоваться платежными терминалами, банковской картой, электронными деньгами и наличными.

Условия микрозаймов имеют преимущества и выделяют этот продукт из ряда иных потребительских кредитов. Микрозайм предоставляется без дополнительных комиссий и ставка, четко определенная без обязательных платежей, которые увеличивают стоимость кредита. Возможность досрочного погашения в любой период долга.

Однако проценты, начисляемые на сумму долга в МФО высокие. В среднем по реестру МФО РФ ставка составляет 1-2 % в день. Так как микрокредитование – это краткосрочная ссуда на удовлетворение текущих нужд, переплата оказывается не столь высока. Савка процента включает в себя риск невозврата кредита.

Все эти особенности и условия делают данный продукт привлекательным на рынке кредитных продуктов, для всех желающих получить финансовую помощь. Динамика развития этого молодого направления кредитования идет вверх. С 2013 по 2014 год портфель микрозаймов МФО рос с 39 до 57 млрд.руб. и превышал размеры портфелей конкурентов (КПК и Ломбарды). Рынок микрофинансирования вырос за 2014 почти за 18 млрд. руб., рынок кредитной кооперации вырос на 19 млрд. рублей. Как видно темпы роста сопоставимые и это относительно неплохо с учетом той кризисной ситуации в которой мы оказались во втором полугодии 2014 года.

Стоит заметить, что услуга микрокредитования (микрофинансирования) является наиболее востребованной для малых городов и сельской местности (Рисунок №1). В общей структуре выданных микрокредитов (микрозаймов) на малые города и сельскую местность приходится 70% от всего портфеля выданных ссуд, на города-миллионники (за исключением Москвы) – 18%, на Москву – 15%. Причиной этому является недостаток банковской инфраструктуры в некоторых регионах России. С другой стороны, это является и драйвером развития рынка микрофинансирования. Нацеленность на малые города и сельскую местность, позволяет избежать реальной конкуренции с банками и способствует развитию регионов страны.

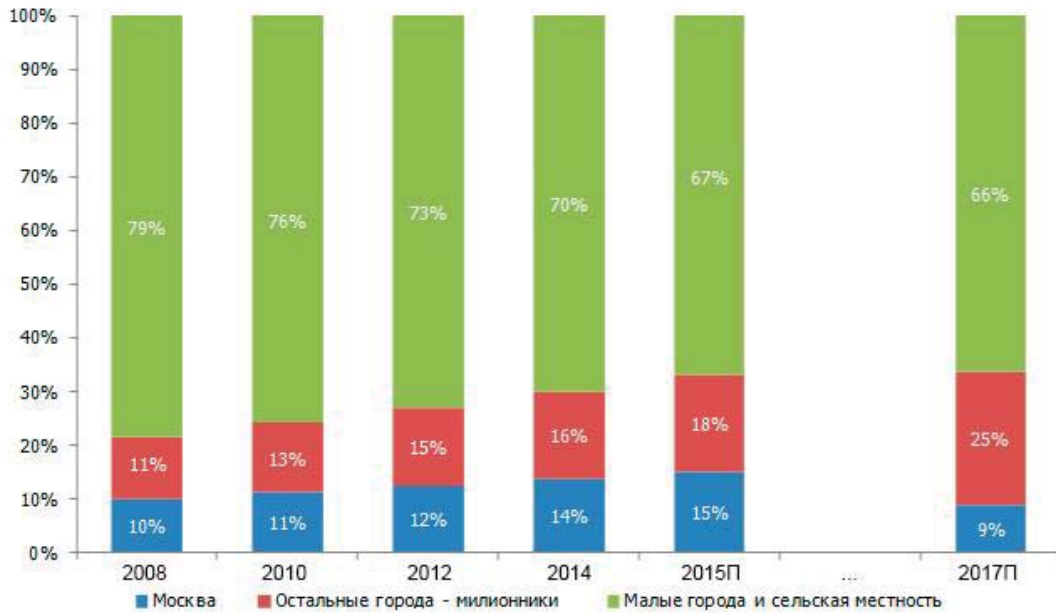


Рисунок 1 – Региональная структура рынка микрокредитования (микрофинансирования), 2008-2017(Источник: J'son & Partners Consulting)

Рынок микрофинансирования можно разделить на 3 основных сегмента, различающихся как по целевой аудитории, так и по объемам, срокам и эффективным ставкам – это кредиты до зарплаты (PDL), потребительские займы для физических лиц (Installments), и микрозаймы для малого и среднего бизнеса (SME).

Структура пользователей микрозаймами представлена на Рисунке №2. Предприятия малого среднего бизнеса увеличивают свою долю, и по состоянию на 2015 году она составляет треть рынка и планирует увеличиваться в будущем. Доля теневого сектора сокращается, в связи с улучшением правовой базы для МФ и более строгим контролем ЦБ РФ за микрофинансовыми организациями.

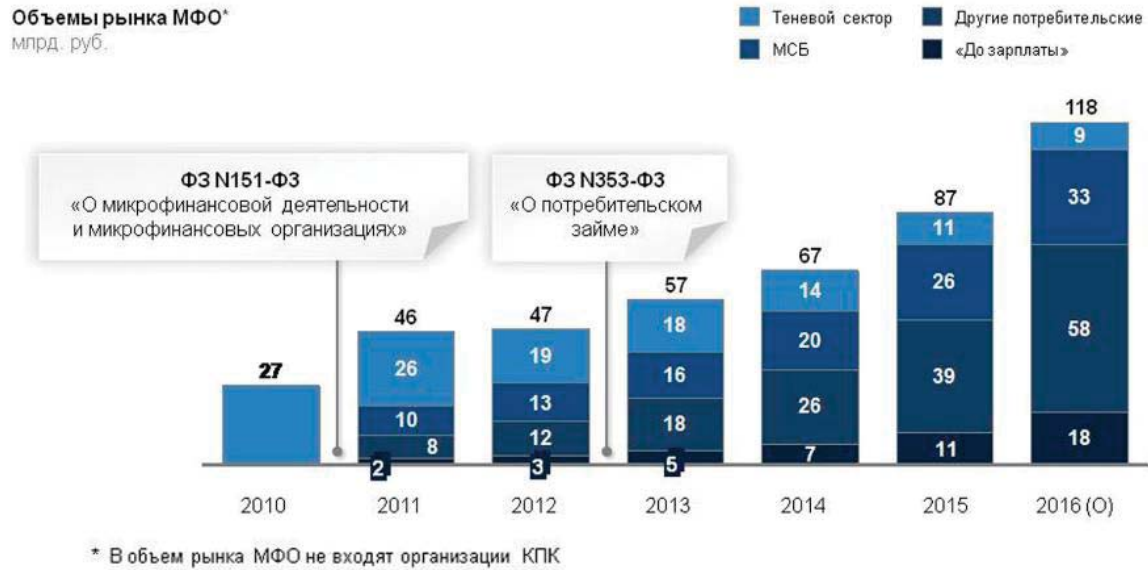


Рисунок 2 – Структура рынка микрокредитования (микрофинансирования) по субъектам, 2010-2016 (Источник: рейтинговое агентство «Эксперт РА», НАУМИР, РМЦ, реестр ЦБ РФ, исследования компании MCG)

Согласно анализу и оценке сегмента MCG gh, МСП компании пользуются услугами МФО в среднем 100 раз в месяц, при этом средняя сумма займа составляет 200000р. Для данного сегмента средняя годовая ставка достигает 140% для среднего срока займа 12 месяцев. МСП предпочитают безналичный расчет при пользовании услугами МФО. Это обусловлено во-первых безопасностью для обеих сторон (снижается риск хищения наличных денежных средств, использование банковской карты повышает рейтинг клиента для МФО, т.к. банк может проверить информацию о клиенте), и во-вторых удобством [3, с.54].

Когда же выгодно использовать микрозайм для МСП против кредита? По текущим платежам. Поставщик требует от предприятия оплату за сырье, но товар предприятие будет готов только через несколько дней, при этом уже имеется клиент и предприятие уверено в получении выручки. Предприятие нуждается в кредите.

Как говорилось ранее по микрокредитованию достаточно высокие проценты. Разберем это на данном примере. Если брать обычный кредит, то минимальный срок для МСП по нему составит 1 год, и процентная ставка, в среднем, будет равна 20%. Его можно погасить заранее, как только появятся средства, но банк удержит компенсацию за непополненные им проценты за весь год. Так же риск для предприятия – испортить свою кредитную историю, или попасть в черный список. Напротив, получение микрокредита на минимальный срок (1 месяц), процентная ставка при таком сроке будет больше, чем при сроке 1 год. Но, когда предприятие получит эти деньги от своего покупателя, ему надо будет погасить только основную сумму долга и проценты по нему. И несмотря на повышенную процентную ставку, потеряет меньше, чем при первом варианте.

Однако в микрокредитовании для МСП есть и недостаток. К сожалению, ни одна программа микрофинансирования не включает такой важный для начинающих предпринимателей момент, как «старт-ап».

Практически все Фонды содействия кредитованию малого бизнеса, и большинство банков, участвующих в программе микрофинансирования, отказываются кредитовать начинающих предпринимателей. Предприятие должно просуществовать и вести хозяйственную деятельность не менее трех месяцев, чтобы получить микрокредит в банке или

заручиться поддержкой и поручительством Фонда. В текущей ситуации следует развивать альтернативные способы развития кредитования, в частности для предприятий МСП.

Список литературы

1. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=168439>
2. Золотарев В., Усенко Л., Рыбчинская И. Модернизация банковской системы РФ. Тренды и инструменты развития // Финансы и статистика. – 2015. – 232 с.
3. Мамута М., Криворучко С., Абрамова М., Тенетник О., Шакер И.. Микрофинансирование в России // Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов. – 2013. – С. 50-65.
4. Пашенко Е. Кредитование малого бизнеса // Финансы и статистика. – 2015. – С. 71-79.
5. J'son & Partners Consulting. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.json.ru/> (дата обращения 24.11.2015).
6. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/> (дата обращения 24.11.2015).

УДК 338.001.36

ИССЛЕДОВАНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ В ЗАБАЙКАЛЬСКОМ КРАЕ

Чемезова Юлия Эдуардовна,

*студент 4 курса, факультета экономики и управления, Забайкальский
государственный университет, г. Чита*

Кулик Елена Сергеевна,

*студент 4 курса, факультета экономики и управления, Забайкальский
государственный университет, г. Чита*

Недорезова Екатерина Андреевна,

*студент 3 курса, факультета экономики и
управления, Забайкальский государственный университет, г. Чита*

Ханчук Н.Н.,

*научный руководитель, к.и.н., доцент, Забайкальский государственный
университет, г. Чита*

Тумунбаярова Ж.Б.,

*научный руководитель, к.э.н., доцент, Забайкальский государственный
университет, г. Чита*

АННОТАЦИЯ

В представленной статье рассматривается процесс изучения уровня финансовой грамотности молодежи в Забайкальском крае. Сделаны выводы о причинах низкого уровня финансовой грамотности молодежи в Забайкальском крае.

Ключевые слова: финансовая грамотность молодежи; Забайкальский край.