Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 7, №1 (2015) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol7-1>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/35EVN115.pdf>

DOI: 10.15862/35EVN115 (<http://dx.doi.org/10.15862/35EVN115>)

УДК 338

Круглов Владимир Николаевич

ФГБОУ ВПО «Московский государственный университет
экономики, статистики, информатики (МЭСИ)»

Россия, Москва¹

Профессор кафедры общего менеджмента и предпринимательства

Доктор экономических наук

E-mail: vladkaluga@yandex.ru

Джалилов Фаррух Фарходович

ФГБОУ ВПО «Московский государственный университет
экономики, статистики, информатики (МЭСИ)»

Россия, Москва

Аспирант кафедры «Общего менеджмента и предпринимательства»

E-mail: fjalilov@mail.ru

Предпосылки создания совместного российско-таджикского финансово-кредитного института

¹ 119501, г. Москва, ул. Нежинская, 7

Аннотация. В статье обоснована целесообразность образования российско-таджикского финансово-кредитного института, как инструмента, для использования доходов трудовых мигрантов в развитии предпринимательского сектора в Республике Таджикистан и обеспечении субъектов предпринимательства доступными финансовыми ресурсами. Предлагаемая организация будет иметь непосредственное отношение к экономическому развитию Таджикистана, представлять собой не просто продукты, предназначенные для мигрантов, а иметь целевое назначение – связывать денежные переводы мигрантов с развитием предпринимательского сектора страны. Предложены варианты разработки новых финансово-кредитных продуктов. Представлены потенциальные издержки и выгоды финансового учреждения, связанные с удержанием у себя потоков денежных переводов мигрантов. Россия и Таджикистан могут дать большой импульс развитию реинвестирования доходов трудовых мигрантов в экономические системы обеих стран, используя огромные интеграционные возможности. Перечислены основания, по которым образование совместного финансово-кредитного института будет взаимовыгодным, российским и таджикским партнерам, проектом. Среди прочего, обусловлены возможности для выхода российского капитала на новый рынок, на котором, несмотря на присутствие других игроков, он будет иметь значительные преимущества, обоснованные самыми тесными экономическими, политическими, торговыми, и наконец, социокультурными связями России и Таджикистана.

Ключевые слова: финансы; банки; денежные переводы; кредиты; сбережения; предпринимательство; трудовая миграция; занятость; инвестиции.

Ссылка для цитирования этой статьи:

Круглов В.Н., Джалилов Ф.Ф. Предпосылки создания совместного российско-таджикского финансово-кредитного института // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №1 (2015)
<http://naukovedenie.ru/PDF/35EVN115.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/35EVN115

Рост количества трудовых мигрантов из Таджикистана в России за последние годы, приводит к увеличению объемов осуществляемых ими денежных переводов на родину. Растущий объем денежных переводов и соответственно растущий комиссионный доход с них сделал услуги по предоставлению денежных переводов не менее привлекательными, чем депозитные и кредитные продукты банков.

Несмотря на то, что какая-то часть населения имеет вклады и депозиты в коммерческих банках, подавляющая часть населения хранит деньги дома, «под матрасами». В то же время, именно сейчас становятся очевидными явные предпосылки готовности мигрантов к сотрудничеству с финансово-кредитными институтами.

Однозначно, что в настоящее время обслуживаемые банками системы денежных переводов без открытия счета наиболее востребованы трудовыми мигрантами и членами их семей – получателями этих переводов. Что касается других банковских услуг, то целевая категория может пользоваться ими на общих условиях, так как не представляет специального интереса для банков. После денежных переводов по популярности можно выделить кредиты, и самые непопулярные банковские продукты для целевой категории – депозиты. В ходе глубинных интервью с мигрантами на территории РФ и Таджикистана, получателями денежных переводов, членами семей мигрантов, а также с сотрудниками банков, сделаны попытки определить готовность в сотрудничестве с банками у целевой категории, за исключением денежных переводов.

Обследование показало явные предпосылки готовности к использованию широкого спектра финансово-кредитных услуг мигрантами и получателями денежных переводов, которые перечислены ниже:

- Мигранты, которые получают зарплату наличными, при возможности сразу переводят деньги в РТ, чтобы избежать утери денег. Проживая на съемных квартирах по 10 и более человек, мигранты часто становятся жертвами кражи денег.
- Мигранты осведомлены в деталях о расходовании заработанных ими средств и часто не довольны тем, как тратят их деньги родственники на родине.
- Большинство отправителей переводов в РТ посылают рубли, которые не являются платежным средством.
- Родители мигрантов, получив переводы от работающих за рубежом детей, собирают и хранят большую часть денег дома до их приезда.

Таким образом, можно утверждать, что определенная часть мигрантов и получателей денежных переводов - это не только пользователи систем денежных переводов, но и потенциальные клиенты банков по использованию других финансово-кредитных услуг. Т. е. первый шаг уже сделан – дорогу в банк целевая категория ищет, остается сделать следующий шаг. И здесь инициатива должна быть за банками.

Финансовым институтам необходимо признать то, что даже с мелкими вкладчиками и мелкими деньгами имеет смысл работать, так как в определенном смысле – это более надежно. Мелкие сбережения – это основа устойчивости банка, тогда как крупный клиент может уйти безвозвратно.

Конкурировать нельзя сотрудничать

Возможности сотрудничества и конкуренции между банками России и Таджикистана и доходы трудовых мигрантов:

- В целом уровень доверия мигрантов к банковской системе и России, и Таджикистана невысок.
- Российские банки не смогут привлечь деньги мигрантов, поскольку в Таджикистане ставки по депозитам выше, чем в России.
- Что касается кредитных ресурсов - они значительно дороже в Таджикистане, чем в России, что несёт большие возможности для выхода российских банков на таджикский рынок.
- У российских банков есть перед таджикскими преимущества, т.к. мигранты отправляют деньги из России и, соответственно они могут предлагать продукты первыми.
- У российских банков процентные ставки по вкладам ниже, но у них более стабильная ситуация и выше конкуренция между банками. В Таджикистане ставки выше, но банковский сектор несколько политизирован и подвержен вмешательству со стороны государства. Люди это понимают.
- Если российские банки захотят обратить внимание на этот сегмент, то в экономическом плане доходы мигрантов могут стать огромным полем для осуществления весьма прибыльной деятельности.
- Россия и Таджикистан могут дать большой импульс развитию реинвестирования доходов трудовых мигрантов в экономические системы обеих стран, используя огромные интеграционные возможности.

Таким образом, можно смело констатировать, что созрели объективные предпосылки для начала активной деятельности коммерческих банков с целью привлечения денежных средств мигрантов и членов их семей. В то же время есть уверенность, что данная работа может быть наиболее эффективной только при сотрудничестве финансово-кредитных институтов России и Таджикистана. В связи с вышеизложенным, предлагается реализация проекта по созданию первого совместного российско-таджикского финансового института (банка или микродепозитной организации), с открытием филиалов и представительств, как на территориях России, так и Таджикистана.

На банковском рынке Таджикистана уже давно весьма успешно и доходно работают представительства иностранных банков и финансово-кредитных организаций из таких стран как США, Германия, Франция, Казахстан. Эти организации активно привлекают на депозитные счета средства местного населения, выдают кредиты, в том числе субъектам предпринимательства, занимаются прочими видами банковских операций. Является очевидным, что если бы их деятельность была нерентабельной, они не продолжали бы активно развиваться на рынке Таджикистана. Прибыльность их деятельности подтверждается и финансовой отчетностью, регулярно публикуемой в СМИ и на их официальных сайтах.

С учётом вышесказанного становится, по меньшей мере, непонятным, почему основной внешнеторговый партнер и страна из которой в Таджикистан ежегодно поступает почти 50% его ВВП, в виде переводов трудовых мигрантов, не представлена в Таджикистане ни одним банком.

Авторы предлагают создание системы использования доходов трудовых мигрантов посредством российско-таджикского банка для развития предпринимательского сектора в

Республике Таджикистан и обеспечения субъектов предпринимательства доступными финансовыми ресурсами.

Образование совместного российско-таджикского банка будет взаимовыгодно российским и таджикским партнерам по многим основаниям. В первую очередь это даст возможность российскому капиталу выйти на новый рынок, на котором, несмотря на присутствие других игроков, он будет иметь значительные преимущества, обусловленные самыми тесными экономическими, политическими торговыми, и наконец, социо-культурными связями России и Таджикистана.

Ниже, сделана попытка отразить свое видение примерной схемы деятельности предполагаемой совместной финансово-кредитной организации².

О целесообразности социальной рекламы

Обязательно нужна социальная реклама. Вообще надо как-то поворачивать сознание всего населения, в том числе мигрантов в сторону банков, так как миграция – это надолго. Банк должен зарекомендовать себя и оказываемые им услуги, поддерживая связи с лидерами крупных диаспор, спонсируя национальные мероприятия и влияя через лидеров, на решение рядовых членов диаспор, в выборе банка готового сотрудничать с ними по всем возможным направлениям.

Денежные переводы

Рост числа трудовых мигрантов из Таджикистана в России вызывает появление на рынке новых систем денежных переводов, порождает высокую конкуренцию между ними со всеми вытекающими последствиями и делает финансово-кредитные организации активными посредниками в обслуживании переводов денежных средств из России в Таджикистан. При использовании нескольких систем денежных переводов банки, в среднем, имеют 0,6–3% комиссионных доходов с объемов денежных переводов. Финансово-кредитные организации в Таджикистане и России являются активными участниками на рынке обслуживания систем денежных переводов. Конкуренция за доходы от денежных переводов мигрантов, вызывает предложение новых сервисов и сокращение комиссионных, уплачиваемых клиентами.

По нашему мнению, необходимо запустить собственную систему денежных переводов, проведя широкую рекламную кампанию, информирующую о самой низкой стоимости за услуги переводов среди всех систем, действующих на территории РТ. Цель – привлечение в систему как можно большей части объемов переводов, идущих через прочие системы, и тех переводов, которые осуществляются помимо банков. Система должна охватывать крупнейшие города России, такие как Москва, Санкт-Петербург, Челябинск, Омск, Сургут, Тюмень, Екатеринбург, Уфа, Ростов-на-Дону, Новосибирск, Казань и др. Кроме того, нужно проводить работу по подключению и к другим системам денежных переводов. За счет создания собственной системы с более низкими для клиентов тарифами и подключения к нескольким другим системам, можно будет бороться за большую долю рынка.

² В дальнейшем просто «банк»

Использование пластиковых карт

В настоящее время в РТ набирает обороты процесс внедрения пластиковых банковских карт в повседневную жизнь людей. Важным этапом привлечения населения к использованию безналичных денег стал зарплатный проект.

Зарплатный проект служит основанием для начала сотрудничества банков не только с предприятиями, но и с физическими лицами, которые опосредованно прибегают к банковским услугам и начинают воспринимать их как часть повседневного быта. Сегодня некоторые трудовые мигранты из тех, кто работает на легальной основе и имеет официально оформленный договор с работодателем, являются участниками зарплатных проектов.

Считаем разумным использование мигрантами пластиковых карт для перевода денежных средств по системе. Отправители смогут осуществлять денежные переводы по данной системе в круглосуточном режиме, без выходных и без предъявления документов. Такой сервис станет возможным благодаря внедрению карты отправителя. Суть этой услуги состоит в следующем:

При первом обращении клиента в банк с целью отправления денежного перевода сотрудник банка проводит его идентификацию по паспорту, вводит в систему реквизиты отправителя и получателя денежных переводов и выдает клиенту карту отправителя и ПИН-код. Карта будет выдаваться бесплатно. При использовании отправителем терминала самообслуживания система проведёт идентификацию клиента по карте и ПИН-коду и разрешает транзакцию. Использование карты отправителя позволит избежать заполнения форм, так как вся информация, включая ФИО и страну нахождения получателя, уже будет на карте. Тарифы на отправление перевода с использованием терминалов самообслуживания будут такие же, как при отправке перевода из банка с помощью оператора банка.

Открытие депозитных счетов на основе денежного перевода

Услуга позволит таджикистанцам, пользуясь возможностями банка, решить проблему перевода и сохранности, зарабатываемых мигрантами средств. Вкладчиком счета может стать трудовой мигрант, который находится в России, пользуется филиальной сетью банка, и будет отправлять заработанные средства через систему денежных переводов банка. В банке будет автоматически открыт счёт на его имя, тем самым, его деньги поступят и будут храниться в банке, с возможностью пополнения и капитализации. Процентные ставки по вкладам, при этом, должны быть особо привлекательны. Снимать деньги со счета сможет как сам владелец счета (отправитель перевода), так и его доверенное лицо (получатель перевода). Подобный вид вклада, когда квитанция первого денежного перевода приводит к автоматическому открытию депозитного счета, будет весьма удобным для использования потенциальных клиентов. Этот продукт ориентирован на тех получателей, которые не все деньги тратят на текущие нужды и, следовательно, часть могут держать на депозите в банке.

Специалисты маркетингового отдела банка должны разработать памятку для клиентов-мигрантов на русском и таджикском языках, где достаточно простым языком должны быть описаны риски, связанные с хранением денег вне банковской системы, и представлены преимущества хранения сбережений в банке. Памятка должна распространяться через филиальную сеть, а также на вокзалах, аэропортах и других местах массового присутствия трудовых мигрантов. Кроме того, полезная информация быстро распространяется через «сарафанное» радио.

По мере развития банка и приобретения им определённой репутации на рынке финансово-кредитных услуг, появятся большие перспективы в привлечении на депозитные

счета так же средств россиян. Используя свой международный статус и возможности работать на рынке Таджикистана, где как отмечалось ранее стоимость кредитных ресурсов выше, банк сможет привлекать вклады россиян, предлагая значительно более высокие процентные ставки по депозитам.

Кредиты

Специальных кредитных продуктов для мигрантов нет. Однако банки выдают потребительские кредиты держателям зарплатных карт, так как видят периодичность и размер их дохода. По аналогии можно было бы выдавать кредиты и родственникам мигрантов, если бы они всегда получали деньги в одном и том же банке или по одной системе денежных переводов. В том числе, можно создать межбанковскую базу данных по переводам.

Анализ нормативных требований РФ показывает, что таджикские трудовые мигранты не могут быть получателями кредитов в России ввиду отсутствия гражданства РФ, и даже при его наличии необходима постоянная регистрация на территории России. При этом, российские банки готовы открывать счета и предлагать депозитные продукты трудовым мигрантам, но ни на каких условиях не предоставляют кредиты трудовым мигрантам с таджикским гражданством. Считаем, что и в этом вопросе, образование нового российско-таджикского банка сможет изменить тенденцию.

Исследования показывают, что трудовые мигранты с интересом относятся к идее перевода заработанных в миграции денежных средств на их счета в надежном банке, с возможностью получения процентов и управления счетом.

Возрастающие объемы переводимых мигрантами денежных средств, огромная потребность экономики Таджикистана в инвестициях, низкая капитализация таджикских банков, растущий спрос предпринимательского сектора в заемных финансовых ресурсах, показывают большую целесообразность образования совместного российско-таджикского банка направленного на конструктивное использование феномена денежных переводов трудовых мигрантов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский статистический бюллетень 12 (209), Национальный Банк Таджикистана.
2. Джалилов Ф.Ф. Малое и среднее предпринимательство в экономической системе Таджикистана // Интернет-журнал «Науковедение», 2014 №4 (23) [Электронный ресурс] - М.: Науковедение, 2014. Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. - Яз. рус., англ.
3. Круглов В.Н. Проблемы инновационного развития малого бизнеса в Российской Федерации [Текст] / В. Н. Круглов, Л. С. Леонтьева // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – № 3. – 80 с.
4. Леонтьева Л.С., Джалилов Ф.Ф. Привлечение финансовых ресурсов субъектами малого и среднего предпринимательства в Республике Таджикистан // Межотраслевой научно-практический журнал «Интеграл» – № 2,3 (75-76) 2014 – С. 86-88.
5. Леонтьева Л. С., Джалилов Ф. Ф. Финансовые трансферты трудовой миграции и их ресурсный потенциал // Интернет-журнал «Науковедение», 2014 №6 (25) [Электронный ресурс] - М.: Науковедение, 2014 -.- Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/sbornik6/4.pdf>, свободный. – Загл. с экрана. - Яз. рус., англ
6. Моисеев С. Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика: учебное пособие. - М.: Экономист. - 2005. - 355 с.
7. Орлова Л.Н. Информационно-инвестиционные аспекты управления конкурентоспособностью предприятия [Текст] / Л. Н. Орлова // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО, 2011. – № 3. – С. 306–309.
8. Тураева М. О. Влияние денежных переводов трудовых мигрантов на монетарные показатели трансферто-зависимых стран региона (на примере Таджикистана) // Мат. II Между нар Конгр. «Кавказ и Центральная Азия в процессе глобализации». - Т. 1. - Баку, 2007. - С. 77-82.
9. Умаров Х. Проблемы формирования социально-ориентированной экономики (политэкономические аспекты). - Душанбе, 2000. -196 с.
10. Хизрич Р., Питере М. Предпринимательство, или как завести собственное дело и добиться успеха: Пер. с англ.: В 5 вып. общ. ред. В.С. Загашвили: Вып. 1: Предприниматель и предпринимательство. - Москва: «Прогресс - Универс», 1993. - 148 с.

Рецензент: Леонтьева Л.С., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Общего менеджмента и предпринимательства» ФГОБУ ВПО «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики» (МЭСИ).

Kruglov Vladimir Nikolaevich

University of Economics, Statistics and Informatics (MESI)

Moscow State

E-mail: vladkaluga@yandex.ru

Dzhalilov Farrukh Farkhodovich

University of Economics, Statistics and Informatics (MESI)

Moscow State

E-mail: fjalilov@mail.ru

The prerequisites for establishment of the joint Russian-Tajik financial and credit institution

Abstract. The article substantiates the expediency of formation of Russian-Tajik financial and credit institution, as a tool for use of the income of labor migrants in the development of the business sector in the Republic of Tajikistan and the provision of business entities with available financial resources. The proposed organization will have a direct relationship to the economic development of Tajikistan, to represent not just the products designed for migrants, but aiming to link remittances with the business sector development in the country. The options for the development of new financial and credit products are proposed. The potential costs and benefits of the financial institution associated with retention of migrant's remittances flows are also presented. Russia and Tajikistan can give a great impulse to the development of reinvestment of the earnings of labor migrants into economic systems of both countries, using the extensive integration capabilities. The grounds, based on which the formation of a joint financial and credit institutions will be mutually beneficial project, both for Russian and Tajik counterparts, are listed. Among other things, the opportunities for the Russian capital to enter on a new market are stipulated, where, despite of the presence of other players, it will have significant advantages, due to close economic, political, trade, and finally, social and cultural ties between Russia and Tajikistan.

Keywords: finance; banks; cash transfers; credits; savings; entrepreneurship; labor migration; employment; investments.

REFERENCES

1. Bankovskiy statisticheskiy byulleten' 12 (2009), Natsional'nyy Bank Tadzhikistana.
2. Dzhililov F.F. Maloe i srednee predprinimatel'stvo v ekonomicheskoy sisteme Tadzhikistana // Internet-zhurnal «Naukovedenie», 2014 №4 (23) [Elektronnyy resurs] - M.: Naukovedenie, 2014. Rezhim dostupa: <http://naukovedenie.ru/svobodnyy>. – Zagl. s ekrana. - Yaz. rus., angl.
3. Kruglov V.N. Problemy innovatsionnogo razvitiya malogo biznesa v Rossiyskoy Federatsii [Tekst] / V. N. Kruglov, L. S. Leont'eva // Audit i finansovyy analiz. – 2013. – № 3. – 80 s.
4. Leont'eva L.S., Dzhililov F.F. Privlechenie finansovykh resursov sub"ektami malogo i srednego predprinimatel'stva v Respublike Tadzhikistan // Mezhotraslevoy nauchno-prakticheskiy zhurnal «Integral» – № 2,3 (75-76) 2014 – S. 86-88.
5. Leont'eva L. S., Dzhililov F. F. Finansovye transferty trudovoy migratsii i ikh resursnyy potentsial // Internet-zhurnal «Naukovedenie», 2014 №6 (25) [Elektronnyy resurs] - M.: Naukovedenie, 2014 -. Rezhim dostupa: <http://naukovedenie.ru/sbornik6/4.pdf>, svobodnyy. – Zagl. s ekrana. - Yaz. rus., angl
6. Moiseev S. R. Denezhno-kreditnaya politika: teoriya i praktika: uchebnoe posobie. - M.: Ekonomist. - 2005. - 355 s.
7. Orlova L.N. Informatsionno-investitsionnye aspekty upravleniya konkurentosposobnost'yu predpriyatiya [Tekst] / L. N. Orlova // Ekonomika, statistika i informatika. Vestnik UMO, 2011. – № 3. – S. 306–309.
8. Turaeva M. O. Vliyanie denezhnykh perevodov trudovykh migrantov na mo-netarnye pokazateli transferto-zavisimykh stran regiona (na primere Tadzhikistana) // Mat. II Mezhdunarodnyy Kongr. «Kavkaz i Tsentral'naya Aziya v protsesse globalizatsii». - T. 1. - Baku, 2007. - S. 77-82.
9. Umarov X. Problemy formirovaniya sotsial'no-orientirovannoy ekonomiki (politekonomicheskie aspekty). - Dushanbe, 2000. -196 s.
10. Khizrich R., Pitere M. Predprinimatel'stvo, ili kak zavesti sobstvennoe delo i dobit'sya uspekha: Per. s angl.: V 5 vyp. obshch. red. B.C. Zagashvili: Vyp. 1: Predprinimatel' i predprinimatel'stvo. - Moskva: «Progress - Univers», 1993. - 148 s.