DOI: 10.17117/na.2015.11.01.600

<http://ucom.ru/doc/na.2015.11.01.600.pdf>

Поступила (Received): 25.11.2015

Ялмаев Р.А. О сущности микрофинансирования и актуальности его развития

Yalmaev R.A.
On the essence of microfinance and the relevance of development

В статье раскрывается сущность микрокредитования, рассмотрены основные принципы деятельности микрофинансовых институтов и их основные виды. Обосновывается необходимость государственной поддержки развития сектора микрофинансирования

Ключевые слова: микрофинансирование, микрофинансовый институт, малый бизнес

The article reveals the essence microcredit, considered the main principles of microfinance institutive and their main types. Proves the necessity of state support of development of the microfinance sector

Key words: microfinance, microfinance institution, small business

Ялмаев Рустам Алиевич

Кандидат экономических наук, доцент
Чеченский государственный университет
Чеченская республика, г.Грозный, ул. Киевская, 33

Yalmaev Rustam Alievich

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Chechen state university
Chechen Republic, Grozny, Kievskaya st., 33

В настоящее время в мировой экономике четко прослеживается тенденция отхода от гигантомании и роста числа малых предприятий. Накопленный опыт дает четкое представление, что эффективность технического прогресса, удовлетворение потребительского спроса во многом определяется эффективностью работы субъектов малого бизнеса. Высокая интенсивность внедрения инноваций, мобильность технологий, развитие конкуренции, решение проблем занятости – всё это составляет важнейший вклад малых предприятий в экономику. На сегодняшний день в промышленно развитых странах малые фирмы составляют от 70 до 90% общего числа предприятий, их доля в валовом национальном продукте, как правило, превышает 50 %, на них занято более 60% работающих. Так, например, в Южной Корее, в которой на государственном уровне провозглашено: «Малый бизнес – движущая сила экономического роста», в общем количестве предприятий доля малых превышает 98%, на которых работают 62% занятых [1].

В структуре рыночной экономики малый бизнес занимает существенное место. Без малого бизнеса рыночная экономика не может эффективно функционировать. Существует явная взаимосвязь уровня общественного благосостояния и уровня развития малого бизнеса. По различным экспертным данным, ори-

ентировочное число российских малых предприятий при условиях сбалансированного рынка может колебаться от 3 до 11 млн., что во много раз больше того их количества, которое имеется на сегодняшний день. При этом делаются прогнозы, что при необходимой поддержке малого предпринимательства желаемого числа малых предприятий в России можно было бы достичь к 2020 году.

Последние годы в России наблюдается положительная динамика в сфере малого и среднего бизнеса. По состоянию на 1 января 2015 года в России было зарегистрировано 2 103,8 тыс. малых предприятий (в том числе 1 868,2 тыс. микропредприятий), что на 2,0% больше, чем по состоянию на 1 января 2014 года. Количество малых предприятий в расчете на 100 тыс. жителей за прошедший год увеличилось на 25,6 ед. и составило 1 464,4 ед. Например, в Северо-кавказском федеральном округе число малых предприятий выросло на 2,5% или 10,6 малых предприятий на каждые 100 тыс. жителей.

Несмотря на положительную динамику, темпы роста малого предпринимательства в России достаточно низки и его достигнутый уровень в структуре народного хозяйства страны остается на достаточно низком уровне. Все это обуславливает необходимость более активного регулирующего подхода к данной проблеме и, в первую очередь, обеспечение субъектам малого бизнеса доступа к финансовым ресурсам, в частности через развитие системы микрофинансирования.

Микрофинансирование можно определить, как механизм финансирования субъектов малого предпринимательства, имеющих ограниченный доступ к стандартным банковским кредитам в силу недостаточности обеспечения, отсутствия кредитной истории или других ограничений, с целью повышения уровня жизни населения и решения различных социальных и экономических задач. Термин «микрофинансовый институт» можно применить к любой организации, деятельность которой направлена на предоставление займов в соответствии с вышеприведенным определением. Есть определенный набор характеристик, который отличает Микрофинансовый институт от традиционного финансового учреждения:

- Тип клиентов. Микрофинансирование востребовано среди лиц с низким уровнем доходов, занимающих низший уровень зарегистрированной экономической деятельности, занимающихся бизнесом без регистрации;

- Процесс кредитования. Микрофинансовые институты чаще строят процесс рассмотрения заявки и выдачи кредита на основе информации и репутации заемщика;

- Административные издержки. Операционные издержки при микрокредитовании значительно превышают показатели коммерческих банков: если при микрокредитовании они ориентировочно составляют 10-20% от объема выданных кредитов, то у коммерческих банков они не превышают 4-6%;

- Характеристики портфеля. Микрофинансовые институты предоставляют небольшие кредиты и на короткий срок. Оформление кредита максимально упрощено и не занимает много времени, что позволяет обслуживать большое количество заемщиков;

– Организация управления. Организационная структура микрофинансовых институтов типична: имеется сеть небольших представительств, непосредственно работающих с клиентами, которые объединены головной компанией, обеспечивающей общее финансовое и техническое управление. Как правило, имеется базовая модель, которая активно тиражируется.

Практика функционирования институтов микрофинансирования показывает, что каждый успешный микрофинансовый институт проходит через определенные этапы развития, которые можно условно очертить временными рамками [3]. В табл.1 представлен краткий обзор четырех важнейших этапов развития микрофинансового института с учетом видов финансирования и указанием ориентировочных сроков.

Таблица 1. Этапы развития успешных микрофинансовых институтов

№	Этап развития	Длительность, лет
1	Зависимость от субсидий: финансирование за счет грантов; работа с прицелом на операционную самоокупаемость	3-5
2	Смешанная стоимость средств; отчасти финансирование с помощью займов; работа с прицелом на финансовую самообеспеченность	3-5
3	Финансово устойчивое учреждение; работа с прицелом на завоевание доверия как коммерчески жизнеспособного финансового учреждения, способного привлекать депозиты	3-5
4	Солидное финансовое учреждение; привлекательно для национальных и зарубежных инвесторов	-

Как мы видим из таблицы, для достижения зрелости организации необходимо достаточно много времени. В этот период такие организации нуждаются в максимальной правовой и экономической свободе, т.е. в системе «разумного регулирования».

Деятельность микрофинансовых институтов относительно формализована и базируется на определенных принципах:

– Льготное кредитование; процентные ставки ниже рыночных по кредитам для конечных пользователей вредны с точки зрения долгосрочного развития сектора. Льготные ссуды нередко используются неэффективно или не по назначению, и у схем льготного кредитования нет будущего. Это может даже мешать становлению крупного жизнеспособного учреждения.

– Микрофинансирование – это бизнес. Несмотря на то, что с его помощью решаются социальные задачи, им необходимо заниматься по деловому. Благодаря качественному планированию своих операций, микрофинансовый институт сможет, в разумный период времени, достичь полной окупаемости затрат (то есть, операционной устойчивости).

– Определение ставки процента, взимаемой с клиентов, это чисто деловое решение института, на которое не должны влиять ни власти, ни финансисты.

– Донорам желательно стремиться к обеспечению равных условий деятельности, сокращая или воздерживаясь от использования субсидий там и тогда, когда другие микрофинансовые институты вынуждены занимать средства по рыночным ценам.

В системе микрофинансирования действует пять типов организаций:

1) Учреждения микрокредитования, как правило, функционирующие на некоммерческой основе, и регистрирующиеся в форме некоммерческих организаций, фондов, кооперативов или филиалов иностранных НКО.

2) Кредитные союзы – организации с коллективным членством, создаваемые с целью оказания финансовых услуг своим членам, которые финансируются за счет долевого участия или сбережений своих членов.

3) Сельскохозяйственные кредитные кооперативы – организации с коллективным членством, работающие преимущественно с фермерами и предприятиями сельскохозяйственного профиля.

4) Государственные фонды (региональные фонды) поддержки малого предпринимательства, функционирующие под эгидой региональных администраций и финансируемые из регионального бюджета.

5) Коммерческие банки.

Микрофинансирование в России, как инструмент финансово поддержки начинающих предпринимателей, развито недостаточно. Хотя потенциальный рынок микрофинансирования в РФ составляет от 2 до 3 миллионов субъектов (всего около 5,5 миллион малых предприятий и предпринимателей), а оценочный размер рынка – около 4 млрд. долларов США, количество клиентов, охваченных существующими микрофинансовыми проектами не превышает 150 тыс. предприятий (около 5% от потенциального объема рынка) [2].

В рамках общей концепции развития рынка микрофинансирования, решение вопросов, связанных с организацией механизмов государственного регулирования, разработкой современной законодательной базы, регламентирующей все аспекты деятельности МФО, их место и роль в финансово-кредитной системе страны, является на сегодняшний день наиболее актуальной. Приоритетами законодательного регулирования при этом должны стать, с одной стороны, обеспечение финансовой стабильности, с другой, – защита прав потребителей, повышение прозрачности микрофинансового рынка и создание абсолютно понятных условий и для инвесторов, и для потребителей.

Анализируя основные рычаги государственного регулирования деятельности микрофинансовых организаций, следует отметить, что на современном этапе подобные организации нуждаются не только в эффективном регулировании их деятельности, но и в государственной поддержке, которая может быть реализована посредством предоставления МФО возможности участия в закрытых денежных аукционах Минфина РФ, в размещении страховых взносов ПФ РФ, создании системы страхования вкладов, дифференцированного подхода к оценке деятельности различных МФО в зависимости от достигнутых показателей их деятельности, предоставлении микрофинансовым организациям, деятельность которых организована строго в рамках действующего законодатель-

ства, дополнительных прав и возможностей, что, в конечном итоге, создаст дополнительные предпосылки для обеспечения потребителей более дешевыми денежными ресурсами.

Список используемых источников:

1. Гладкова В.Е. Роль и место микрофинансирования в современной кредитной системе. М.: Наука и образование, 2012. 128 с.
2. Эскиев М.А., Чажаяев М.И., Ялмаев Р.А. Основные проблемы социально-экономического развития региона // Молодой ученый. 2015. №15. С. 431-433.
3. Ялмаев Р.А., Аслаханова С.А., Абдурахманова М.М. Низкая активность российских банков как сдерживающий фактор развития малого бизнеса // Экономика и предпринимательство. 2015. № 10. Ч. 2.

© 2015, Ялмаев Р.А.

О сущности микрофинансирования и актуальности его развития

© 2015, Yalmaev R.A.

On the essence of microfinance and the relevance of development