

*Сесько Е.В.*

*студент*

*3 курс, факультет Экономический*

*Стерлитамакский филиал*

*Башкирского Государственного Университета*

*Россия, г. Стерлитамак*

*Научный руководитель - Зубайдуллина Д.В.*

*Старший преподаватель кафедры «Экономической теории и анализа»*

*Стерлитамакский филиал*

*Башкирского Государственного Университета*

*Россия, г. Стерлитамак*

## **ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МФО В РОССИИ**

***Аннотация:** В данной статье рассматриваются современные тенденции существования микрофинансовых организаций в России. Основные проблемы развития МФО в России влияют на общий рынок финансовых услуг в стране. Именно поэтому важно рассмотреть все аспекты вопроса об актуальных установках микрофинансирования в России. Анализ проблем микрофинансирования является важнейшим инструментом для выявления методов борьбы с негативными последствиями развития МФО в России.*

***Ключевые слова:** микрофинансирование, тенденции, проблемы, микрозаймы, финансовые услуги, риски, микрокредитование*

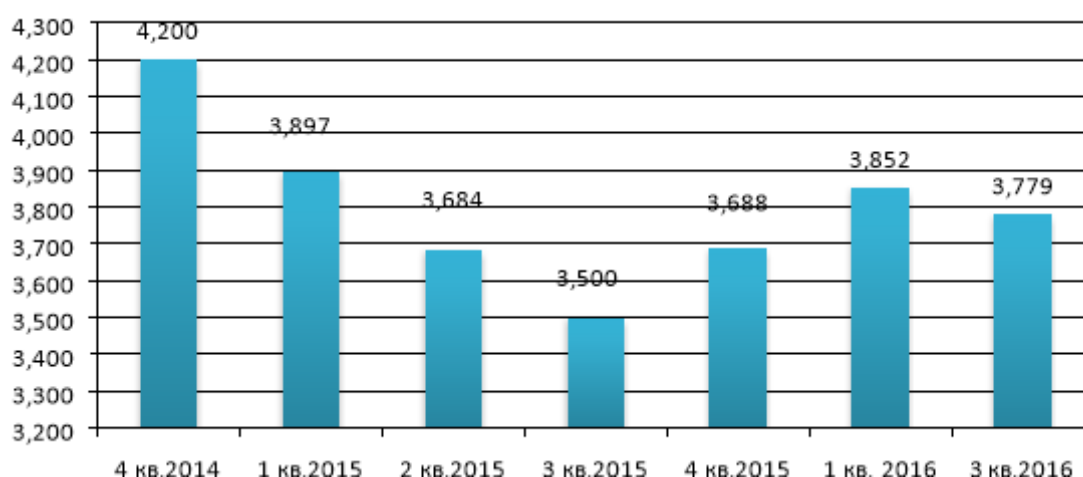
***Annotation:** In this article, current trends in the existence of microfinance organizations in Russia are considered. The main problems of the development of MFIs in Russia affect the general market of financial services in the country. It is therefore important to consider all aspects of the issue of current microfinance institutions in Russia. Analysis of the problems of microfinance is the most important*

*tool for identifying methods to combat the negative consequences of the development of MFIs in Russia.*

**Keywords:** *microfinance, trends, problems, microloans, financial services, risks, microcrediting*

Современные рыночные условия подразумевают развитие и существование различных форм собственности во всех секторах экономики. В кредитной сфере все большее внимание уделяется сфере микрофинансового кредитования. За короткий срок существования на рынке финансовых услуг микрофинансовым организациям удалось приобрести достаточный объем клиентов. Поэтому важно рассмотреть основные тенденции развития микрофинансирования в России.

Микрофинансирование в России возникло путем дифференциации другой экономической категории - микрокредитования. Микрофинансовые организации - финансовые институты, осуществляющие кредитование клиентов в краткосрочном периоде без залога и поручительства. Нормативное регулирование деятельности микрофинансовых организаций началось с 2011 года с принятия закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [1]. Рассмотрим данные по динамике МФО в России за 2014-2016 г.г. (*Рисунок 1*)



**Рисунок 1.** Динамика количества МФО в России за 2014-2016 г.г.

В последние годы для МФО была характерна неустойчивая динамика. С 2014 года происходит уменьшение микрофинансовых организаций, которое связано с ухудшением экономического положения РФ из-за введения ряда санкций со стороны западных торговых партнеров. Падающее благосостояние граждан также способствовало уменьшению прибыли организаций малого и среднего бизнеса [2].

Одна из наиболее ярких тенденций развития МФО в России - это рост повторных займов клиентов. МФО обеспечивают повышение благосостояния граждан в краткосрочном периоде и позволяет распоряжаться средствами на непредвиденные расходы, тем самым создавая благоприятные условия, как для своего развития, так и для сотрудничества с клиентами.

Высокие процентные ставки по кредитам в микрофинансовых организациях обусловлены значительными издержками на выдачу небольших займов и большими рисками невозврата денежных средств в связи с тем, что МФО не изучают кредитную историю потенциальных заемщиков. Поэтому, именно высокие ставки по кредитованию позволяют микрофинансовым организациям успешно осуществлять свою деятельность и получать прибыль. Однако, просроченная задолженность по микрокредитным займам - одна из основных проблем современных МФО [3].

Среди важных преимуществ МФО перед коммерческими банками можно выделить то, что микрозаймы представляют собой более удобный и быстрый способ кредитования. Это дает МФО конкурентное преимущество перед банками. МФО могут выдавать небольшие суммы денег - займы «до зарплаты», т.е. кредиты на незначительные суммы и на короткий срок [4].

Главным достоинством микрофинансовых организаций является возможность быстрой процедуры получения наличных денег без пакета документов и дополнительного одобрения залога, имея только паспорт [5].

Рассматривая негативные изменения в развитии МФО, стоит учитывать не только влияние экономического кризиса, но и политику государства по

урегулированию деятельности микрофинансовых организаций. Так, в 2015 году Банк России в интересах защиты заемщиков и инвесторов провел политику, направленную на улучшение платежеспособности МФО, в результате которой число МФО сократилось.

В целях защиты прав заемщиков микрофинансовых организаций необходимо ввести ограничение на сумму долга по краткосрочным займам, что позволит избежать огромных долгов клиентов МФО, возникших в результате чрезмерного роста просроченной задолженности. Также политикой ЦБ установлено: в будущей перспективе укрупнить существующие МФО с целью повышения доверия граждан к организациям и избавления рынка от недобросовестных фирм.

В современных условиях требуется поддержка микрофинансовых организаций, возникает необходимость развития и регулирования рынка МФО, поскольку данный сегмент оказывает значительное воздействие на экономику и социальную сферу России, т.к. деятельность МФО направлена на увеличение финансирования реального сектора экономики [6]. Ввиду данных условий, основной задачей, стоящей перед государством на данный момент, является ужесточение требований и снижение рисков деятельности МФО.

Основными перспективами развития рынка МФО является сокращение числа микрофинансовых организаций, не получивших доверие граждан. Основную долю структуры портфеля микрофинансовых организаций будут занимать так называемые займы «до зарплаты», что обусловлено прогнозируемым углублением экономического кризиса в стране.

Таким образом, благодаря эффективной государственной политике в сфере микрокредитования, микрофинансовые организации способствуют развитию малого бизнеса и обеспечивают надежную финансовую поддержку населению. Микрофинансовые организации представляют собой стремительно развивающийся сегмент кредитного рынка. Поэтому в динамичных современных условиях необходима гибкая законодательная база,

которая обеспечит контроль над деятельностью организаций, а также установит правила микрокредитования как для кредиторов, так и для заемщиков.

#### **Использованные источники:**

1. Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 №151-ФЗ (действующая редакция, 2016) [Электронный ресурс]

URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_102112/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/)

2. Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций №1, 2016 [Электронный ресурс].

URL: [http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review\\_mfo\\_270616.pdf](http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_mfo_270616.pdf)

3. Быковец М.В. Перспективы развития рынка микрофинансовых услуг в России и основные направления его государственного регулирования // «Государственное управление. Электронный вестник. Выпуск № 41/2014». [Электронный ресурс] URL:<http://fs.guap.ru/emtp/journals/2016-3.pdf>

4. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) [Электронный ресурс]

URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/)

5. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ (ред.от 03.07.2016) [Электронный ресурс]

URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_182662/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182662/)

6. Оголихина С.Д. Развитие и государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в условиях современного экономического кризиса [Электронный ресурс] // Актуальные проблемы экономики и управления выпуск. – 2016. – №3(11). – С. 68-73.

URL:<http://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-rynka-mikrofinansovyh-uslug-v-rossii-i-osnovnye-napravleniya-ego-gosudarstvennogo-regulirovaniya>