



Анализ современного состояния рынка микрофинансовых услуг

Банк С.В., д.э.н., профессор кафедры финансового учета и контроля, ФГБОУ ВО «МИРЭА – Российский технологический университет», Москва, Россия

Аннотация. Возможность пользоваться микрофинансовыми услугами предоставляет для населения «поле» для улучшения собственного финансового состояния, старта собственного бизнеса, кроме того, содействует совершенствованию малого и среднего бизнеса на территории России. Ввиду всех сформированных тенденций и трендов в микрофинансовом пространстве, важно выделить аспект того, что спрос на подобные услуги бесперебойно увеличивается ежегодно, из-за чего нельзя не отметить значительную весомость хозяйствующих субъектов в области микрофинансирования. Микрофинансовые структуры содействуют прогрессированию финансовой грамотности у людей, могут выражать позитивное воздействие на финансирование экстренных, важных расходов населения.

Ключевые слова: микрофинансовые услуги, рынок микрофинансирования, средний уровень микрозайма, субъекты микрофинансирования, динамика и перспективы финансовой сферы.

Analysis of the current state of the microfinance services market

Bank S.V., Doctor of Economics, Professor of the Department of Financial Accounting and Control, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «MIREA - Russian Technological University», Moscow, Russia

Annotation. The opportunity to use microfinance services provides a «field» for the population to improve their own financial condition, start their own business, in addition, contributes to the improvement of small and medium-sized businesses in Russia. In view of all the formed trends and trends in the microfinance space, it is important to highlight the aspect that the demand for such services is continuously increasing annually, which is why it is impossible not to note the significant weight of economic entities in the field of microfinance. Microfinance structures contribute to the progression of financial literacy among people, can express a positive impact on the financing of emergency, important expenses of the population.

Key words: microfinance services, the microfinance market, the average level of microloans, microfinance entities, dynamics and prospects of the financial sector.

Первостепенно обусловим постановку вопроса анализа современного состояния рынка микрофинансовых услуг в совокупном выражении и его сопряжение с весомыми теоретико-методическими аспектами.

В течение последних 12-и лет функционирование субъектов пространства микрофинансирования, реализуемое некредитными субъектами, предстало одним из основополагающих компонентов совокупного финансового комплекса России. Премного возросло число компаний, реализующих микрофинансовые операции на территории государства [2].

Сейчас пространство микрофинансирования показывает себя в качестве довольно новой, но при этом стремительно прогрессирующей области отечественного финансового рынка. К примеру, к услугам только ломбардов прибегают более чем 15 000 000 человек, а это уже априори доказывает бесспорный интерес населения в приобретении типовых услуг [4].

Итак, быстрое наращивание интереса в этом направлении финансовых услуг делает все более острой проблематику совершенствования и прогрессирования сферы микрофинансирования, кроме того, методов контроля и мониторинга за функционированием каждого из ее участников.

Оценивание автором статьи иных научных трудов, где затрагиваются вопросы названной проблематики, определило нераскрытые ранее ее области и доказало, что цель поставленного исследования состоит в определении уровня рынка микрофинансирования на сегодняшний день [2].

Ввиду чего предлагается оценить центральные факторы, воздействующие на искомый рынок, проанализировать сведения официальной статистики, конкретизирующие самые весомые стороны развития пространства микрофинансирования, кроме того, выявить сложившиеся перспективы.

Укажем, что важно оценить изменения размерности ссуд, которые выдавались участниками-организациями соответствующего рынка в течение последних лет, выразить оценку уровня реализуемых присущих услуг.

Согласно законодательному акту №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 2 июля 2010 года, искомый субъект есть юридическое лицо, реализующее микрофинансовый функционал, сведения о коем находят отражение в соответствующем государственном реестре (рис. 1).

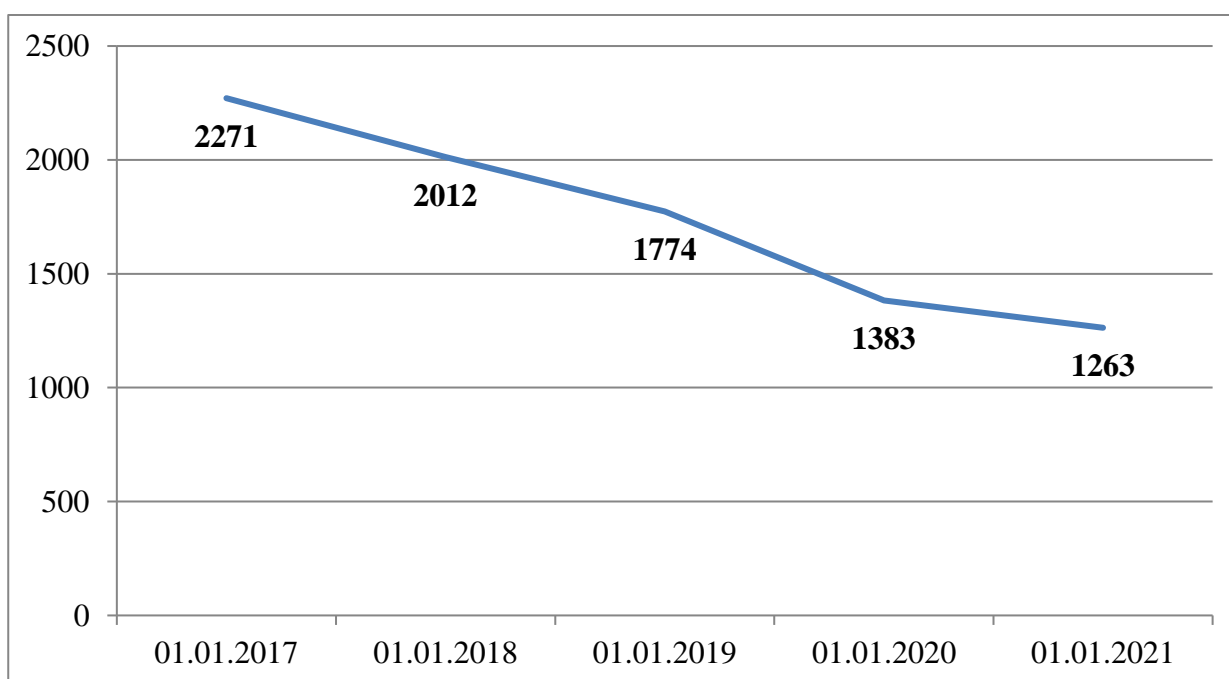


Рис. 1 – Динамика совокупного числа действующих микрофинансовых субъектов, зарегистрированных в реестре, в России в 2017-2021 гг. [4]

Невзирая на факт, что в пределах России рынок микрофинансирования предстает в виде одного из самых стремительных по развитию финансовых сегментов, прослеживается очевидная минимизация числа действующих подобных организаций, подтвержденных сведениями статистики (рис. 2).

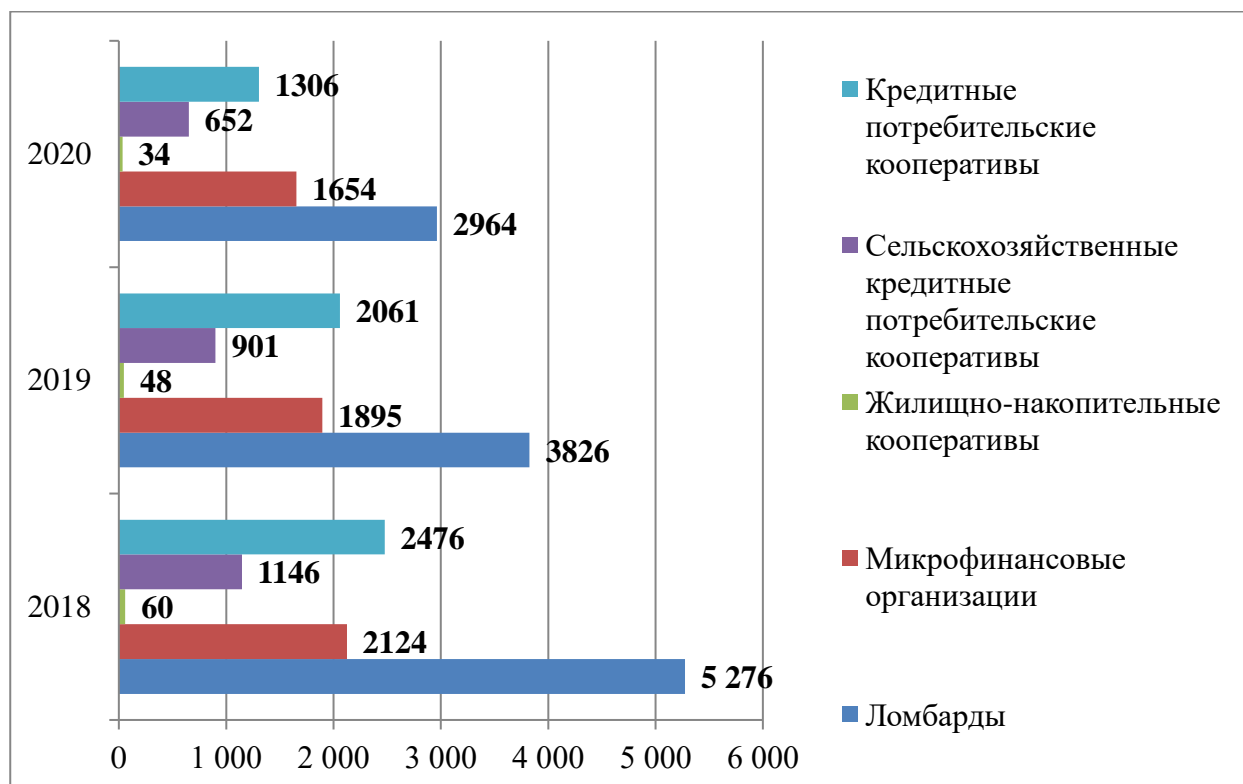


Рис. 2 – Динамика действующих микрофинансовых субъектов, зарегистрированных в реестре, в России в 2017-2021 гг. по категориям [4]

Итак, в течение прошедших лет в пространстве микрофинансовых услуг прослеживается перспектива минимизации числа участников соответствующего рынка. Самые незначительные темпы минимизации отмечаются у микрофинансовых организаций (усредненно ежегодно на 10%). Самый крупный спад в последний период отмечается у кредитно-потребительских кооперативов (от 2019 к 2020 году порядка 37%).

Обобщая, укажем, что годовой спад по всем организациям искомого рынка образуют порядка $\frac{1}{5}$ от совокупного количества. Важно представить, что по собранной информации государственного банка с рынка произошёл отток в большей мере слабых участников, преимущественно по личным основаниям.

Количественное снижение компаний, включённых в ранее названный реестр, не выразило воздействия на прогресс сегмента в совокупности [1].

На рис. 3 приведена динамика совокупного числа исключённых микрофинансовых субъектов, зарегистрированных в реестре, нарастающим итогом в России в 2017-2021 гг.

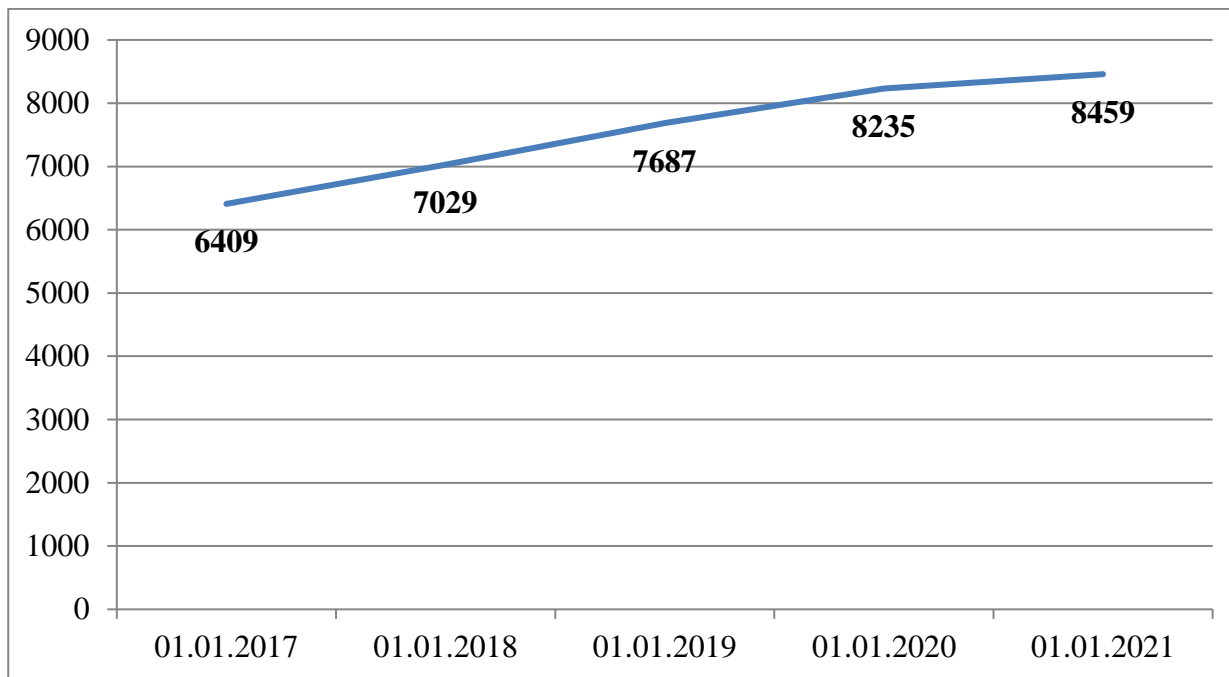


Рис. 3 – Динамика совокупного числа исключённых микрофинансовых субъектов, зарегистрированных в реестре, нарастающим итогом в России в 2017-2021 гг. [4]

Подобное сокращение числа субъектов микрофинансирования, вероятно, сопряжено первостепенно с внедрёнными в марте 2016 года законодательными поправками в выше приведённый нормативный акт. В соответствии с ними, в порядок осуществления функционирования в области микрофинансирования

Кроме того, усиливаются методы контроля со стороны центрального банка в соответствующей области, ввиду чего значительное количество участников рассматриваемого рынка не может следовать нововведениям. Как следствие, значительное число участников ушло с искомого рыночного сегмента либо примкнуло к более сильным участникам в целях удержания надлежащих обстоятельств ведения функционирования по соответствующим услугам, что также минимизировало численность субъектов [3].

Центральной поправкой, в большей степени воздействующей на функционирование микрофинансовых организаций, выступает конкретизация норм к минимальному объему собственных средств для соответствующих компаний – 70 000 000 руб., а для участников с 2020 г. – от 1 000 000 руб. с последующим ростом каждый год так же на 1 000 000 руб., пока не будет достигнута сумма в 5 000 000 руб. [2]

Отметим, что увеличился перечень документов, направляемых в органы контроля, и возрос их спектр при направлении заявления с информацией о юридическом лице в соответствующий госреестр.

По показаниям отечественного Центрального Банка, по состоянию на окончание 2019 года, к примеру, общая масса выданных микрозаймов в отношении всех категорий (индивидуальные предприниматели/физические лица/юридические лица) превзошел отметку 414,6 миллиардов рублей. А это более, чем на $\frac{1}{4}$ выше, чем в предшествующем годовом периоде, однако, преобладающая доля (90%) микрозаймов была отведена физическим лицам [4].

Рассмотрим динамику структуры выданных микрозаймов в 2018-2019 гг., используя общедоступные сведения. Суммовые значения на рис. 4 приведены в миллионах рублей, там же представлены аббревиатуры, где:

- «общая сумма» - вся масса микрозаймов;
- «ИП» - уровень микрозаймов для индивидуальных предпринимателей;
- «ЮЛ» - уровень микрозаймов для юридических лиц;
- «ФЛ» - уровень микрозаймов для физических лиц;
- «онлайн» - уровень микрозаймов, выданных в онлайн-режиме, дистанционно.

Ввиду заметного сокращения количественной массы микрофинансовых субъектов в течение последнего времени, важно сделать акцент на стремительном увеличении числа сопутствующих соглашений на процедуру «выдача-получение» в отношении микрозаймов. Допустим, на окончание 2019 года средний по году рост исполненных договоров образует порядка 20%,

большая доля из которых, отметим, представлена именно соглашениями с физическими лицами.

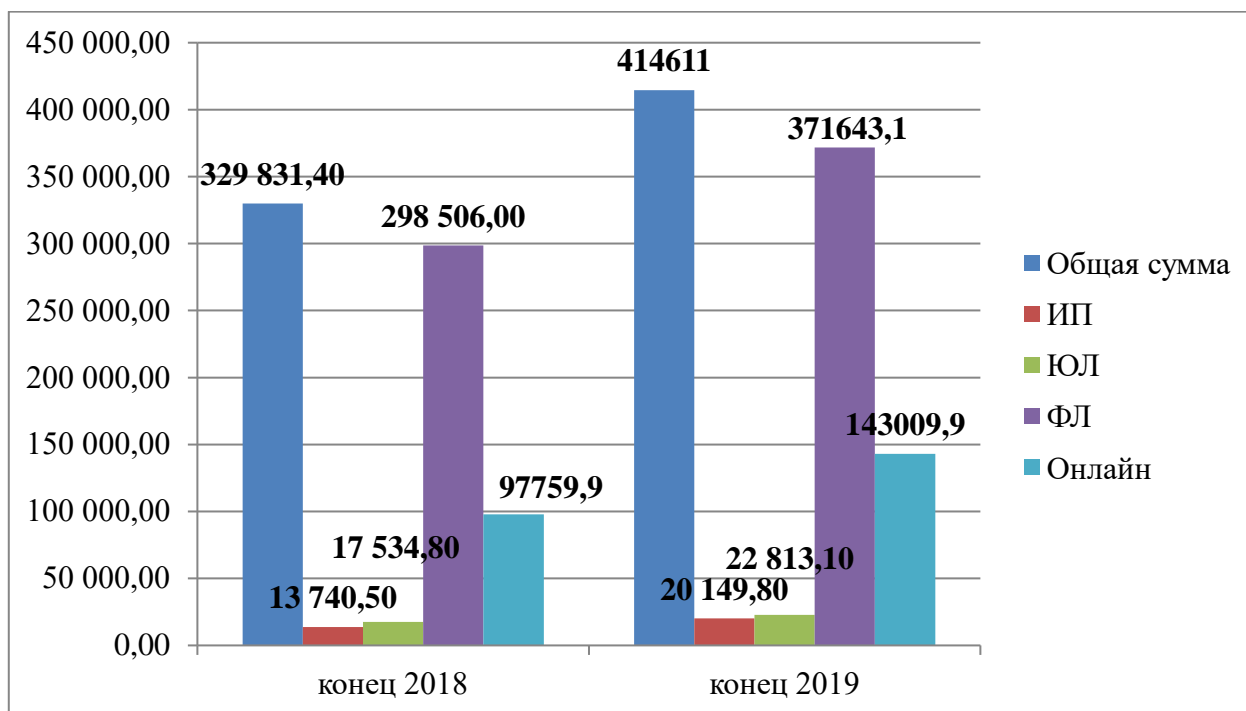


Рисунок 4 – Динамика структуры выданных микрозаймов в 2018-2019 гг., млн. руб. [4]

Выделим и тренд на возрастание спроса на исследуемое направление услуг, помимо прочих, и особенно в формате «онлайн». С 2017 по 2019 годы увеличение числа реализованных в онлайн-режиме договоров предстало в отметке 146,8%, что, бесспорно, выступает критерием того, что на территории нашей страны стремительно увеличивается спрос на названные услуги и получение микрозайма в принципе [4].

Одновременно с тем, усредненный уровень микрозайма, который на окончание уже упомянутого 2019 года был 8 200 рублей, возрос фактически на 8% в сопоставлении с идентичным периодом предшествующего года, где значение этого параметра было 7 600 рублей. Прирост усредненного объема микрозайма обуславливается параллельной минимизацией выдачи мелкогазмерных займов, размер которых до 10 000 руб. [2]

На рис. 5 представим изменения по периодам среднего объема микрозайма в 2018-2021 гг.

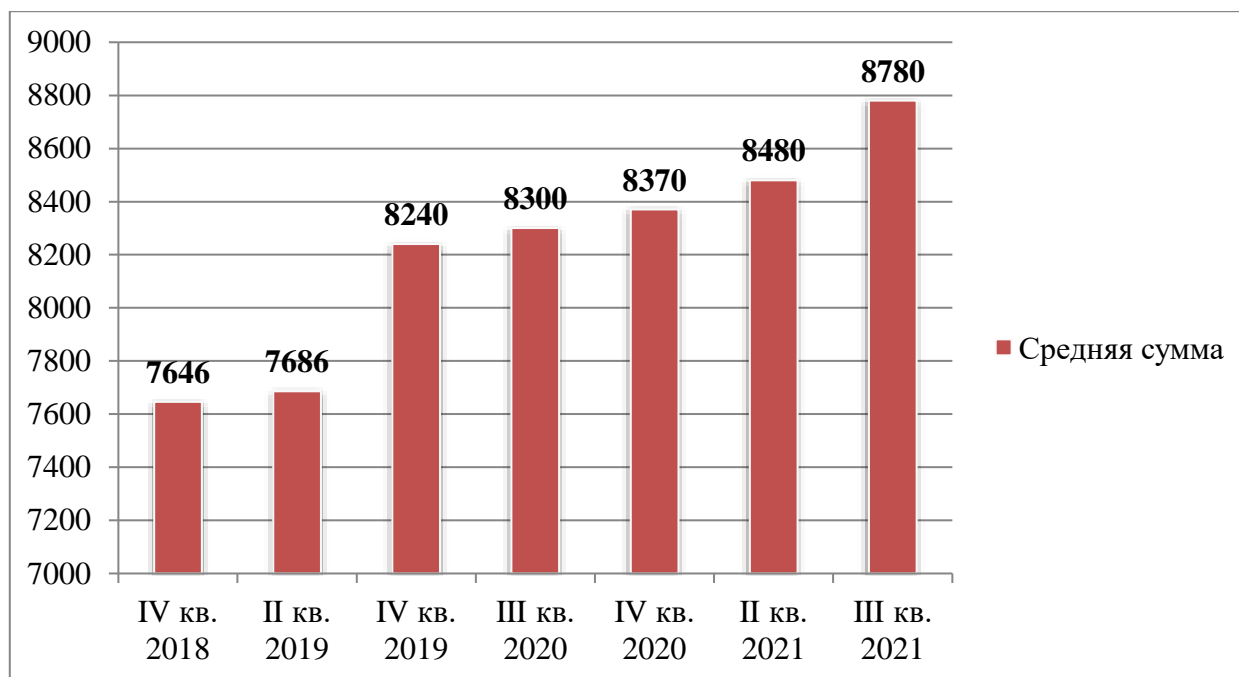


Рис. 5 – Изменения по периодам среднего объема микрозайма в 2018-2021 гг., руб. [4]

В собственную очередность, минимизация предоставленных микрозаймов по наиболее распространенному направлению – «займ до зарплаты» - предстала итогом как контрольных процедур со стороны Банка России, так и следствием оптимизации функционирования соответствующих структур.

Итак, большое количество микрофинансовых структур уже с меньшей вероятностью одобряют названные выше виды займов новым клиентам. Традиционно, одновременно с тем, уже давних и проверенных займополучателей структуры кредитуют на большие суммы и более высокой периодичностью.

Отечественный микрофинансовый рынок выступает довольно новым и тенденциозным экономическим сегментом. На сегодняшнем моменте прогрессирования микрофинансирования в российском пространстве предельный интерес необходимо выделять аспектам, затрагивающим качество и точность совокупности производимых рыночных операций, кроме того, сосредоточиться на условиях, препятствующих результативному совершенствованию микрофинансовых услуг и операций [2].

К спектру условий, препятствующих результативному совершенствованию микрофинансовых услуг и рынка совокупности, причисляются:

- малая степень финансовой грамотности части населения, прибегающей к услугам по микрофинансированию;
- нехватка комплекса обязательного страхования соответствующих займов;
- нехватка залогового «фундамента» у микрофинансовых структур;
- существенные тарифы займового размещения, преимущественно определяемые нехваткой продолжительной и низкорасходной основы фондирования;
- малый масштаб финансовых ресурсов в пользовании микрофинансовых структур, которые не могут соответствовать возможному спросу на надлежащие услуги;
- несовершенство комплекса риск-контроля;
- явление «теневой» экономики в пространстве микрофинансовых услуг;
- малая проработанность сложившегося законодательства, освещающего функционирование в области микрофинансирования;
- нехватка стандартизированных отчетных конфигураций для микрофинансовых структур, которые выражали бы объективно необходимые стороны функционирования и соответствовали бы мировым нормативам;
- нехватка определенных слаженных критериев, отражающих финансовую устойчивость микрофинансовых структур;
- фактическая нехватка государственного содействия в адрес микрофинансового рынка;
- нехватка цельной стандартизации перестройки и рефинансирования в отношении микрозаймов;
- отсутствие аппарата определения и воспрепятствования злоупотреблениям в микрофинансовой области [1, 3].

Итак, последующие исследовательские векторы отечественного микрофинансового пространства будут находиться в зависимости от перечня мер, избираемых государством, по таким областям, как:

- мониторинг процентных тарифов по соответствующим займам;
- формирование адекватного конкурентного поля на микрофинансового пространства;
- минимизация степени “теневой” экономики в пространстве микрофинансирования;
- выработка процедур государственной поддержки искомого сектора;
- страхование соответствующих займов;
- рост финансовой грамотности вовлеченных в пространство микрофинансирования лиц;
- преобразование текущего законодательства, освещающего функционирование отечественных субъектов микрофинансирования.

Невзирая на факт, что на сегодня услуги в пространстве микрофинансирования имеют повышенный спрос и продолжают пользоваться популярностью. Изучение представленных выше аспектов может предстать катализатором тенденциозного прогресса рынка в перспективе и удержанию его рейтингового места в отечественной экономике в качестве интересного национального финансового сектора.

Библиографический список:

1. Алабина Т.А., Белик А.Б., Билюченко Г.С. Современное состояние и перспективы развития микрофинансовых организаций в России // Экономические исследования. – 2017. – №3. – [Электронный ресурс] - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-mikrofinansovyh-organizatsiy-v-rossii>
2. Корень А.В., Пашнев П.Э. Анализ тенденций развития российского рынка микрофинансирования // АНИ: экономика и управление. – 2020. – №4 (33).

– [Электронный ресурс] - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-tendentsiy-razvitiya-rossiyskogo-rynka-mikrofinansirovaniya>

3. Мухамадиева Э.Ф., Кашипова И.Р. Современное состояние и тенденции развития рынка микрофинансовых услуг в России // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика . – 2019. – №2 (28). – [Электронный ресурс] - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-tendentsii-razvitiya-rynka-mikrofinansovyh-uslug-v-rossii>

4. Информационный портал о займах – [Электронный ресурс] – URL: <https://zaim.com/reestr-mfo/chart/>

References:

1. Alabina T.A., Belik A.B., Bilyuchenko G.S. The current state and prospects of development of microfinance organizations in Russia // Economic research. 2017. – № 3. – [Electronic resource] - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-mikrofinansovyh-organizatsiy-v-rossii>

2. Koren A.V., Pashnev P.E. Analysis of trends in the development of the Russian microfinance market // ANI: economics and management. 2020. – №4 (33). – [Electronic resource] - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-tendentsiy-razvitiya-rossiyskogo-rynka-mikrofinansirovaniya>

3. Mukhamadieva E.F., Kashipova I.R. The current state and trends in the development of the microfinance services market in Russia. Vestnik USNTU. Science, education, economics. Series: Economics. – 2019. – №2 (28). – [Electronic resource] - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-tendentsii-razvitiya-rynka-mikrofinansovyh-uslug-v-rossii>

4. Information portal about loans – [Electronic resource] – URL: <https://zaim.com/reestr-mfo/chart/>

Для цитирования: Банк С.В., Анализ современного состояния рынка микрофинансовых услуг/ Российский экономический интернет-журнал. – 2022. – № 2. URL:

© Банк С.В., Российский экономический интернет-журнал 2022, № 2.