

Талыпова Л.Н., Хабибрахманова Л.И., к.э.н., доцент Осадчий Э.А.
Елабужский институт Казанского федерального университета
г. Елабуга

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И ЕГО РОЛЬ В РЕШЕНИИ ПРОБЛЕМЫ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ НАСЕЛЕНИЮ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Аннотация. В данной статье освещены проблемы микрофинансирования населения и проблемы доступности финансовых услуг. Был рассмотрен охват финансовых услуг и их доступность населению в зарубежных странах и в России, а также их система микрофинансирования и реализуемые программы.

Ключевые слова: микрофинансирование, население, организации, услуги, финансовые.

MICROFINANCE AND ITS ROLE IN SOLVING PROBLEMS OF AVAILABILITY OF FINANCIAL SERVICES RENDERED: DOMESTIC AND FOREIGN EXPERIENCE

Abstract. In this article the problem of population sanctified microfinance and access to financial services issues. Coverage was examined and the availability of financial services to the population in foreign countries and Russia, as their microfinance system and implemented the program.

Keywords: microfinance, people, organizations, services, financial.

Проблемы содействия экономическому росту и проблемы снижения дифференциации доходов различных групп граждан актуальны не только для развивающихся, но и для развитых стран. Как известно, одним из условий успешного решения этих проблем является обеспечение равного доступа к финансовым услугам всех категорий граждан. Каждый нуждается в финансовых услугах, и граждане, не обслуживаемые формальными финансовыми институтами, вынуждены удовлетворять потребности в финансовых услугах через неформальный финансовый сектор. Привлекая средства через ростовщиков, неофициальные объединения, кассы взаимопомощи, общества взаимного кредита, используя для сбережений и переводов денежных средств услуги неформальных институтов, граждане несут дополнительные издержки в виде чрезмерно высоких тарифов. Такое взаимодействие таит также риски неисполнения обязательств неформальными финансовыми организациями и иные нарушения прав потребителей. В результате указанные обстоятельства снижают экономическую активность граждан, что ведет к усилению дифференциации доходов различных их категорий и препятствует интенсивному экономическому росту государства.

В настоящий момент даже наиболее развитые страны мира не могут похвастаться абсолютным охватом населения финансовыми услугами. Так, в Великобритании почти 1,5 млн. совершеннолетних граждан не имеют доступа к банковским счетам, а 7,8 млн. обходятся без кредитов. Данная проблема не остается без внимания высшего руководства страны. В интересах обеспечения финансовыми услугами всех граждан правительство Великобритании разработало соответствующую стратегию, для реализации которой учрежден специальный фонд размером в 120 млн. фунтов ст.2 [1].

В менее развитых странах ситуация зачастую носит более угрожающий характер: там доступа к финансовым услугам не имеют целые регионы. При этом или правительства таких стран вообще не предпринимают никаких действий, или предпринимаемых действий

недостаточно. Примером масштабного подхода к изучению феномена отсутствия доступа населения к финансовым услугам является деятельность Центра по финансовому охвату в Индии (Center for Financial Inclusion), который реализует проект Financial Inclusion 2020. Этот проект напрямую связывает улучшение качества жизни и экономического развития государства с расширением доступа к финансовым услугам. Только за последние два десятилетия в рамках проекта удалось вовлечь в обслуживание более 150 млн. новых и исключенных ранее клиентов [3].

Система микрофинансирования России в настоящее время набирает обороты. Об этом свидетельствует увеличение совокупного портфеля микрозаймов примерно на 14% (с 70 до 80 млрд. рублей). Именно поэтому было принято решение о внесении в Государственную Думу закона о потребительском кредите или микрокредитовании. Система микрокредитования получила поддержку посредством принятия закона Государственным законодательным органом. Сегодня существует свыше 4,6 тысяч микрофинансовых объединений, и каждая организация обязана иметь свой реестр согласно требованиям Центробанка России. Анализируя положение России по сравнению с другими зарубежными странами, мы обнаруживаем, что она обладает значительно меньшим потенциалом для формирования платежеспособного спроса населения на финансовые продукты и услуги. Порядка 60 млн. граждан России не имеют доступа к традиционным банковским услугам, что составляет более 20% взрослого населения страны [2].

С целью выявления мнения населения, мы провели небольшой опрос среди студентов. Респондентам был задан ряд вопросов.

1. Пользуетесь ли вы финансовыми услугами?
2. Довольны ли вы уровнем предоставления финансовых услуг?
3. Как вы относитесь к микрозаймам?
4. Получали ли вы или ваше ближайшее окружение кредит или микрозайм?
5. Доверяете ли Вы микрофинансовым организациям?

Результаты данного исследования представлены в таблице.

Таблица 1

Результаты опроса

	Да (+)	Нет (-)
Пользуетесь ли вы финансовыми услугами?	15	35
Довольны ли вы уровнем предоставления финансовых услуг?	29	21
Как вы относитесь к микрозаймам?	30	20
Получали ли вы или ваше ближайшее окружение кредит или микрозайм?	44	6
Доверяете ли Вы микрофинансовым организациям?	37	13

Анализ результатов проведенного исследования показывает, что, финансовыми услугами пользуется лишь 30% молодых людей (студентов). Многих удовлетворяет уровень предоставления данных услуг. Положительное отношение к микрозаймам отметили 60% всех опрошенных. Почти 88% респондентов или их ближайшее окружение получали кредит или микрозайм. Большая часть опрошенных доверяют МФО – 74%. По результатам опроса в целом можно отметить положительную характеристику микрофинансирования в среде молодых людей (20-23 года).

Комплексное видение проблемы ориентирует на улучшение качества услуг, позволяет не допускать ограничения обслуживания только одним продуктом или предоставления

дорогих, неудобных, не приспособленных для такого потребителя услуг. Защита интересов клиентов рассматривается как один из ключевых элементов системы, ориентированной на рынок. При этом государство должно поддерживать данное направление бизнеса. Большим плюсом для участников рынка является диверсификация клиентской базы. Проблема financial exclusion стала объектом пристального внимания мирового сообщества. Например, в ЕС расширение охвата населения финансовыми услугами скоординированно осуществляется Европейской комиссией в рамках борьбы против бедности и «социального исключения» [1].

Все это дает основания утверждать, что тематика финансовой доступности будет оставаться в фокусе мирового общественного мнения, а также внимания политиков, регуляторов и финансовых институтов вплоть до момента сокращения групп финансово-исключенного населения до приемлемого уровня.

Литература:

1. Быковец М.В. Доступность финансовых услуг как фактор устойчивого социально-экономического развития // Экономика и предпринимательство. 2015. № 6 (часть 1). С. 156–163.
2. Концепция повышения доступности розничных финансовых услуг и развития микрофинансирования в Российской Федерации на период 2012–2016 гг. // НАУМИР: российский микрофинансовый центр. М, 2012. С. 24.
3. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года: Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/ (дата обращения 21.08.2016)
4. Osadchy E.A., Akhmetshin E.M. Development of the financial control system in the company in crisis // Mediterranean Journal of Social Sciences. 2015. Т. 6. № 5 S2. С. 390-398.