

УДК 336.71

Кириллова Алена Валериевна

кандидат экономических наук, доцент
Санкт-Петербургский государственный
экономический университет
Санкт-Петербург, Россия
aln74@yandex.ru

Alena V. Kirillova

PhD in Economics, Associate Professor St.
Petersburg State University of Economics
Saint-Petersburg, Russia

Нактаедова Анна Евгеньевна

магистрант
Санкт-Петербургский государственный
экономический университет
Санкт-Петербург, Россия
anya.naktaedovaa@list.ru

Anna E. Naktaedova

Post-graduate student
St. Petersburg State University of
Economics
Saint-Petersburg, Russia

**ВЛИЯНИЕ МИКРОФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В
УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
НЕСТАБИЛЬНОСТИ**

**IMPACT OF MICROFINANCE
INSTITUTIONS ON THE ACTIVITIES OF
SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES
UNDER CONDITIONS OF ECONOMIC
INSTABILITY**

Аннотация

В статье рассмотрено взаимодействие микрофинансовых организаций, а также малых и средних предприятий под влиянием экономических санкций. Были выявлены главные преимущества и недостатки выдачи микрозаймов для малых и средних предприятий. Анализ деятельности микрофинансовых организаций показал, что рынок укрепил свои позиции для данного сектора бизнеса. Оформлен вывод о том, что рынок микрофинансирования стал более конкурентоспособным, а предлагаемые услуги более качественными.

Ключевые слова:

микрофинансовые организации, малые и средние предприятия, экономические санкции, микрозайм

Abstract

This article examines the interaction of microfinance institutions and small and medium-sized enterprises under the influence of economic sanctions. The main advantages and disadvantages of microloans for small and medium-sized enterprises were identified. Analysis of the activities of microfinance organizations showed that the market has strengthened its position for this business sector. It is concluded that the microfinance market has become more competitive and the services offered are of higher quality.

Keywords:

microfinance institutions, small and medium-sized enterprises, economic sanctions, microloan

Актуальность. Деятельность микрофинансовых организаций играет неотъемлемую роль на финансовом рынке продуктов и услуг. Появление большого количества субъектов микрофинансирования, доступность и прозрачность их услуг делают их более привлекательными для физических лиц, а также участников бизнеса.

В текущих реалиях экономика России претерпевает трудности из-за введенных санкций. Ввиду этой проблемы были затронуты многие важные секторы экономики, а именно – малые и средние предприятия, которые столкнулись с отсутствием необходимых денежных средств, материалов, оборудования и сырья, снижением спроса. В связи с этим многие организации, не имея хорошей кредитной истории и

больших оборотов, воспользовались предлагаемыми услугами микрофинансовых организаций для обеспечения финансовой устойчивости. Поэтому необходимо рассмотреть и проанализировать вопросы, связанные с взаимодействием микрофинансовых организаций и малыми и средними предприятиями, оценить преимущества и недостатки микрозайма в условиях экономической нестабильности.

Методы исследования. Рассматривая вышеуказанную проблему, применялись такие методы исследования, как анализ, дедукция, сравнение, графический метод.

Результаты исследования. Возникшие барьеры в виде введенных против России экономических санкций серьезно затронули сектор МСП. Сложившаяся ситуация потребовала оперативных действий, особенно со стороны ИП и микробизнеса, так как они более уязвимы, нежели крупные игроки рынка.

Несмотря на предложенные меры финансовой поддержки со стороны государства, основные из них все же были направлены на организации, которые осуществляют деятельность в области импортозамещения, а также тем, кто занимается импортом высокотехнологичного оборудования. Именно на данном этапе возникает вопрос: как восстановить финансовое положение и развивать деятельность тем предпринимателям, сфера деятельности которых не попала в список наиболее пострадавших?

Необходимо отметить, что в связи с неустойчивым положением экономики страны увеличение процентной ставки на кредитные продукты повлекло за собой рост количества малых и средних предприятий с просроченной задолженностью по кредитам. Это произошло из-за того, что ключевая ставка в течение прошлого года сначала менялась в сторону увеличения, а затем – в сторону понижения. Именно этот факт делает невозможным выдачу кредита для данного вида организаций. Также играет роль то, что процентные ставки по кредитам по МСП высокие, а уровень качества и конкурентоспособности деятельности малых и средних предприятий ниже. Эти взаимосвязанные явления ведут к снижению доступности банковских средств для малых предприятий [2].

Если остановиться на микрозайме, то преимуществ тут больше, нежели у традиционного кредитования. В первую очередь, при оформлении микрозайма требуется небольшой пакет документов. Также предпринимателям предоставляется возможность получить микрозайм по сниженной процентной ставке в рамках

программы поддержки МСП, так при выборе специального некоммерческого МФО минимальный процент может быть равен половине ключевой ставки Центрального Банка на момент выдачи займа [5]. Вдобавок, если взять микрозайм под гарантию, МФО может при рассмотрении заявки снизить процент. Гарантией в данном случае выступает поручительство других компаний, либо внести залог в виде производимых товаров, оборудования, ценных бумаг, транспорта.

В период 2020-2022 рынок микрофинансирования показал, что его участники достаточно быстро могут адаптироваться в кризисных ситуациях. По данным исследования тенденций на рынке МФО предпринимательского финансирования Банка России, можно отметить активность выдачи займов бизнесу. В 2022 году в общей сумме было выдано около 60 млрд руб. займов МСП.

На сегодняшний день основной объем займов приходится на государственные МФО, они формируют 90% от совокупного портфеля займов МСП. На рисунке 1 можно увидеть, что объем выданных займов МФО для МСП в конце первого полугодия 2022 года увеличился до 18,8 млрд руб. Стоит отметить, что во II квартале 2022 года МФО шли навстречу компаниям и предоставляли кредитные каникулы, а также реструктурировали требования по договорам [5].

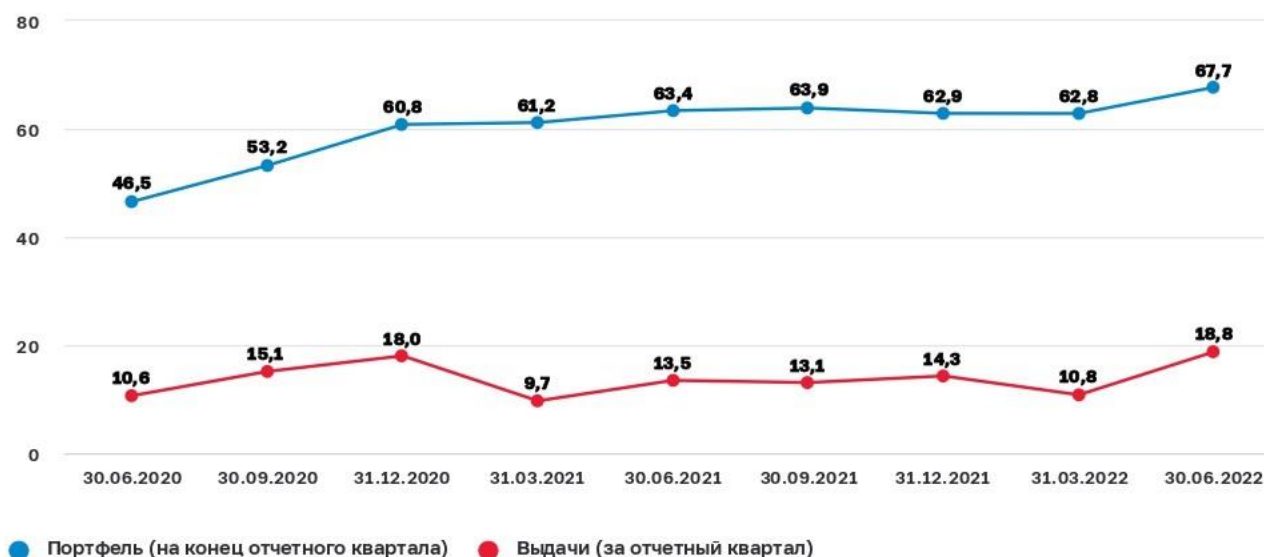


Рисунок 1 – Динамика портфеля и объема выданных займов МСП, млрд руб. [5].

Рассматривая более детально тенденции финансирования МСП, необходимо подчеркнуть, что некоторые государственные МФО ввели новые поддерживающие продукты для организаций, которые заняты в сфере туризма. У коммерческих МФО

наблюдался рост выдачи займов для организаций в сфере торговли. Также МФО в 2022 году развивали направление онлайн-займов малому бизнесу.

Что касается трудностей, с которыми сталкиваются МФО, при работе с МСП, то самой распространенной проблемой является высокий уровень риска, возникающий в связи с невысокими требованиями оформления микрозаймов. Для снижения данного риска необходимо установить максимально допустимый размер процента по микрозаймам для МСП.

Стоит отметить, что, сравнивая качество услуг банковских учреждений и микрофинансовых организаций, важно учитывать обратную связь от потребителей (рис. 2).



Рисунок 2 – Сводная информация по количеству жалоб от потребителей финансовых услуг [3].

Так, по данным Банка России, общее количество жалоб за 2022 год составило 368,1 тыс. что на 18,4% больше, чем за 2021 год, такой уровень роста обусловлен введением санкций. Количество жалоб, связанных с деятельностью банков, составляет более 50%, а по МФО – 13,1%. При этом, несмотря на ухудшение экономического положения, количество жалоб, связанных с МФО, уменьшились на 3,8% по сравнению с 2021 годом, что говорит о совершенствовании регулирования деятельности данного сектора.

Заключение. Таким образом, по результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что несмотря на возникшие экономические барьеры в виде

санкций, рынок микрофинансовых услуг укрепил свои позиции для малых и средних предприятий, стал более конкурентноспособным для банковского сектора. Предпринимаемые шаги в совершенствовании регулирования сделают данный рынок еще более привлекательным и надежным для заемщиков, а также и для инвесторов.

Список использованных источников

1. Бадамшина А. Р. Развитие микрофинансового рынка России в условиях экономических санкций 2022 года // Финансовые рынки и банки. 2022. №9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-mikrofinansovogo-rynka-rossii-v-usloviyah-ekonomicheskikh-sanktsiy-2022-goda> (дата обращения: 01.03.2023).

2. Высоков Д. А. Проблемы финансирования малого и среднего предпринимательства в России // Московский экономический журнал. 2019. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-finansirovaniya-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-v-rossii-1> (дата обращения: 28.02.2023).

3. Демидова К. В. МСП в условиях антироссийских санкций: итоги первого полугодия 2022 г. и возможные направления поддержки // Экономическое развитие России. 2022. №11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/msp-v-usloviyah-antirossiyskih-sanktsiy-itogi-pervogo-polugodiya-2022-g-i-vozmozhnye-napravleniya-podderzhki> (дата обращения: 01.03.2023).

4. Отчет по работе с обращения потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг. URL: https://cbr.ru/statistics/protection/#a_11955. (дата обращения: 01.03.2023).

5. Тенденции на рынке МФО предпринимательского финансирования в первом полугодии 2022 года. URL: https://cbr.ru/analytics/microfinance/2022_1/ (Дата обращения: 01.03.2023).