

Зимнуров Айдар Раилевич

лаборант-исследователь, бакалавр

Научно-исследовательский центр фундаментальных
и прикладных проблем биоэкологии и биотехнологии

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный
педагогический университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

Кузнецова Надежда Ильинична

канд. пед. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный
педагогический университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

***Аннотация:** в статье рассматриваются особенности микрофинансирования как эффективного инструмента расширения доступа к финансовым услугам малых предприятий, индивидуальных предпринимателей и экономически активного населения, имеющего предпринимательский потенциал, но низкие заработки. Предложены рекомендации по развитию микрофинансирования, включая меры по снижению процентных ставок, государственную поддержку МФО и повышение финансовой грамотности.*

***Ключевые слова:** микрофинансирование, малое предпринимательство, микрофинансовые организации, МФО, цифровизация, процентные ставки, государственное регулирование, финансовая грамотность, экономическая поддержка.*

Малое предпринимательство является ключевым элементом экономики, способствующим созданию рабочих мест, увеличению налоговых поступлений и развитию инноваций. Однако доступ к финансированию остается одной из

главных преград для его развития. В этой связи микрофинансирование выступает как эффективный инструмент поддержки, позволяющий предпринимателям получить необходимый капитал в условиях ограниченного доступа к банковским кредитам [4]. Анализ его роли становится особенно актуальным в контексте экономической нестабильности и цифровизации финансовых услуг.

МФИ способствуют развитию малого бизнеса, предоставляя начинающим предпринимателям стартовый капитал или средства для расширения деятельности. Это особенно важно в странах с низким уровнем дохода, где малое предпринимательство является основным источником занятости. Благодаря поддержке МФИ создаются новые рабочие места, что снижает уровень безработицы и стимулирует экономический рост.

Микрофинансирование ориентировано на предоставление простых и доступных решений для тех, кто не может воспользоваться традиционными финансовыми инструментами и имеет ряд отличий от традиционного кредитования [2] (табл. 1).

Таблица 1

Отличия микрофинансирования от традиционного банковского кредитования

<i>Критерий</i>	<i>Микрофинансирование</i>	<i>Традиционное кредитование</i>
<i>Целевая аудитория</i>	Малые предприниматели, низкодоходные группы	Средний и крупный бизнес, платежеспособные клиенты
<i>Сумма займа</i>	Небольшие кредиты (до нескольких тысяч долларов)	Средние и крупные суммы
<i>Требования к обеспечению</i>	Минимальные или отсутствуют	Обязательное обеспечение
<i>Скорость получения</i>	Быстрая обработка заявок	Более длительные процессы
<i>Социальная направленность</i>	Высокая	Низкая

Одной из основных проблем являются высокие процентные ставки, которые МФИ устанавливают для компенсации рисков и покрытия операционных расходов. Это создает финансовую нагрузку на заемщиков, особенно из уязвимых групп населения. Также значительную угрозу представляет риск невозврата кре-

дитов, обусловленный отсутствием у заемщиков стабильного дохода или неэффективным использованием средств. Кроме того, в деятельности некоторых микрофинансовых организаций наблюдается недостаток прозрачности, что приводит к злоупотреблениям, недоверию со стороны клиентов и репутационным потерям для всей отрасли [3].

Государственное регулирование играет важную роль в обеспечении стабильности и надежности микрофинансового рынка. Среди положительных аспектов – установление лимитов на процентные ставки, контроль за деятельностью организаций и защита прав заемщиков. Однако избыточное регулирование может привести к сокращению числа МФИ и снижению доступности микрозаймов, особенно в регионах. Баланс между контролем и стимулированием деятельности МФИ является важным фактором для их успешного функционирования.

Микрофинансирование в России играет важную роль в поддержке малого предпринимательства, особенно в регионах с ограниченным доступом к банковским услугам. По данным официальной статистики, более 20% малых предприятий прибегают к микрозаймам для покрытия текущих расходов или развития бизнеса [3]. Такие займы востребованы среди начинающих предпринимателей, которые не могут предоставить обеспечение или имеют недостаточную кредитную историю.

На доступ к микрофинансированию в стране существенно влияют макроэкономические факторы. В условиях экономической нестабильности, санкционного давления и инфляции риск неплатежей возрастает, что вынуждает микрофинансовые организации повышать процентные ставки и ужесточать условия выдачи займов [6]. При этом падение покупательной способности и снижение экономической активности сокращают объемы выдачи микрокредитов, особенно в отраслях, наиболее чувствительных к изменениям внешней среды. Таким образом, микрофинансирование в России остается необходимым, но подвержено влиянию сложной экономической ситуации.

Исходя из вышеперечисленного, можно предложить несколько рекомендаций, направленных на развитие микрофинансирования и повышение его эффективности как инструмента поддержки малого предпринимательства.

Для повышения доверия заемщиков к микрофинансовым организациям важно внедрять стандарты прозрачности в их деятельности, включая доступное и понятное информирование клиентов об условиях займов, всех сопутствующих платежах и реальной процентной ставке. Снижение ставок возможно за счет оптимизации внутренних процессов МФО, увеличения доли цифровых решений и привлечения льготного финансирования от государства или международных организаций.

Государственная поддержка может быть реализована через субсидирование процентных ставок, создание гарантийных фондов для снижения рисков невозврата кредитов и предоставление налоговых льгот для МФО, работающих с социально значимыми категориями клиентов. Такие меры позволят снизить нагрузку на заемщиков и повысить устойчивость самих микрофинансовых организаций.

Таблица 2

Объем выданных микрозаймов, млрд рублей



Повышение уровня финансовой грамотности предпринимателей играет ключевую роль в эффективном использовании микрофинансовых услуг. Регулярное проведение образовательных программ, семинаров и тренингов поможет начинающим бизнесменам лучше понимать условия займов, избегать долговых ловушек и грамотно планировать развитие своего дела. Это не только снизит уровень невозвратов, но и повысит успешность малого предпринимательства.

Объем выданных микрозаймов, согласно последним данным, демонстрирует умеренный рост, что отражает стабильность рынка микрофинансирования [5]. Это подтверждает роль микрозаймов как эффективного инструмента поддержки малого предпринимательства, особенно в условиях ограниченного доступа к традиционным финансовым услугам. Рост объемов кредитования указывает на востребованность микрофинансирования среди малых и средних предприятий, что способствует их развитию и экономической активности в стране.

Список литературы

1. Аникеева О.Н. Микрофинансирование как инструмент поддержки малого предпринимательства / О.Н. Аникеева // Экономические исследования. – 2021. – №4. – С. 45–52.
2. Гришина Е.А. Микрофинансирование в системе современной экономики: теория и практика / Е.А. Гришина. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 280 с.
3. Сапрыкин А.Ю. Роль микрофинансовых организаций в экономике России / А.Ю. Сапрыкин // Финансы и кредит. – 2019. – Т. 25. №3. – С. 68–73.
4. Юнус М. Банкир для бедных. История Grameen Bank / Мухаммад Юнус. – М.: Альпина Паблишер, 2010. – 416 с.
5. Данные Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 07.11.2024).
6. World Bank. The Global Financial Inclusion Database (Global Findex) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.worldbank.org/en/programs/globalindex> (дата обращения: 07.11.2024).