

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И БОРЬБА С БЕДНОСТЬЮ

Голубченко Максим Анатольевич

студент Российской Академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, РФ, Москва

Излишне говорить, что само понимание явления бедности противоречиво и сложно, поскольку оно охватывает целый ряд проблем и аспектов. Для нашей страны бедность является насущной проблемой, ведь процент бедности в Российской Федерации составляет порядка 13 процентов или же 19 миллионов человек. Не укладывается в голове, что 1/10 страны находится за гранью бедности и значит, что их месячная зарплата ниже МРОТа (с 1 января 2022 года 13,89 тыс. руб.). Однако бедность не статистическая концепция, это общемировая проблема, которая является номером один среди целей устойчивого развития ООН.

Другой аспект темы – это микрофинансирование. Микрофинансирование, или предоставление небольших займов малоимущим с целью вывести их из бедности [1], является ключевой стратегией сокращения бедности, которая быстро и широко распространилась за последние 20 лет во многих странах. Однако совсем недавно возникли опасения по поводу реальной ценности и влияния микрофинансирования на снижение бедности. Достаточно назвать типичные ассоциации «микрофинсирования»: аномальные ежемесячные проценты, суммы где-то до 100-300 тысяч и легкость получения кредита. Цель настоящей статьи состоит в том, чтобы разобраться в том, как связаны между собой микрофинансирование и бедность.

Начнем с определения микрофинансов. Это вид деятельности, связанный с оказанием финансовых услуг, как правило, начинающим субъектам малого предпринимательства, предполагающий более свободный доступ малых предприятий и граждан к источникам финансирования [1]. Из этого определения следует то, что это форма кредитования малых предприятий (что не всегда приходит в голову), которым одалживаются суммы большего размера, чем отдельным людям. За примером не надо далеко ходить. Возьмем, Сбербанк, который предлагает микрозаймы для малого бизнеса от 100 тысяч рублей. И затем уже в зависимости от программы кредита варьируются минимальные и максимальные суммы и проценты. В среднем такой кредит обходится малому бизнесу около 10-11% ежемесячно [2].

Второй аспект – это микрофинансы для обычных людей, которые обращаются к микрозаймам в связи с различными жизненными обстоятельствами. Кем могут быть эти люди? В первую очередь, это люди, оказавшиеся в тяжелой жизненной ситуации. Еще маргиналы, которые нуждаются в средствах на покупку различных запрещенных и/или вредных для здоровья средств или просто для приобретения еды. Также стоит добавить категорию финансово не грамотных людей, которые ведутся на, казалось бы, низкие проценты и берут займ, игнорируя тот факт, что большинство микрофинансовых предприятий указывает ежедневный процент, которые в перерасчете на год зашкаливают за сотни процентов. Перечисленные категории граждан, в большинстве своем являются представителями группы с низкими и ниже среднего доходами.

Следовательно, микрокредитование – то, своего рода, бизнес на бедности, имеющая лицевую и обратную стороны. С одной стороны, временная денежная «помощь» в моментном разрешении проблемной ситуации, а, с другой, дорога в кредитное рабство.

В поисках подтверждения своей гипотезы мной был поставлен эксперимент, состоящий в том,

чтобы взять микрозайм и оценить его стоимость.

На сайте первой микрофинансовой организации предлагалось взять 15 000 рублей и через 25 дней вернуть почти 19 тысяч. В итоге такой кредит стоит почти 380% годовых. Относительно обычных кредитов того же Сбербанка эти стоимость запредельна. На сайте второй микрофинансовой организации за 15 тысяч рублей займа, требовалось вернуть уже 21 000 рублей. Проведя несложные расчеты, получаем чуть более 570% годовых. Процентная ставка займа в нескольких других, исследованных мной микрофинансовых организаций, также находилась в диапазоне от 300 до 400% в год. При этом все они входят в Реестр субъектов рынка микрофинансирования ЦБР, при оформлении займа на сайтах этих организаций можно регистрироваться через Госуслуги и, да, сайты этих организаций находятся в топе поисковых запросов в сети Интернет. Самое интересное, что ни одна из микрофинансовых организаций не указывает годовой (финальный) процент кредитования. Так что это выглядит как желание скрыть реальную процентную ставку, так как даже финансово необразованные люди, увидев число за 100% откажутся от такого микрозайма.

Вместе с тем можно обнаружить позитивные стороны микрозаймов. В статье Ирины Власовой «До зарплаты: почему россияне подсели на микрозаймы» [3] указывается на рост объемов микрозаймов, так называемых «до зарплаты», при средней сумме кредита около 10 000 рублей. В статье речь идет о категории работающих граждан, которая не была мной принята в расчет ранее, так называемые «работающие бедные». Получая регулярную заработную плату, данная категория людей уверены в своей платежеспособности, однако нередко выстраивают своими руками долговую пирамиду. Смоделируем ситуацию: работник скорой помощи Иван в городе К получает 30 000 рублей в месяц. У Ивана есть жена в декрете и двое детей. Очевидно, и без составления плана расходов, средств на месяц недостаточно. И вот на 20 день после зарплаты, Иван берет в займ 10 000 рублей до зарплаты. Через 10 дней, получив заработную плату, он гасит кредит, отдав 13 000 рублей. И это определенно ситуация та ситуация, когда получение займа в следующем месяце неизбежно, так как после погашения микрозайма остается только 17 000 рублей. И так снова и снова придется либо занимать меньше и чаще, либо искать дополнительные источники заработка.

Рассуждая о популярности микрозаймов у малообеспеченной категории граждан, невозможно обойти стороной тему о количествах невыплат. Статистические данные таковы, что на 1 марта 2021 года сумма просроченной задолженности по кредитам физических лиц составила 976,1 млрд рублей, из которых «80% заемщиков привлекают кредиты до 100 тысяч рублей» — констатирует Алексей Волков, директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй [4]. Объективно, в 80% – это не только микрозаймы, но и обычные потребительские кредиты. Но это не делает ситуацию лучше, все равно надо признать, количество невозвратов и просрочек по микрокредитам достаточно высокое. В процессе поиска информации по предмету исследования, попадалось большое число сайтов, на которых рассказываются законные способы неуплаты микрозаймов. Это говорит об актуальности данной темы для людей. И если исходить из того, что определенная часть заемщиков не возвращает микрозаймы, то тогда хоть и не без юмора, но можно сказать, что микрофинансирование действительно помогает бороться с бедностью, пусть даже не в долгосрочной перспективе.

Возможно, тональность данной статьи – мрачность и беспросветность в положении и перспективах тем, кто вынужденно прибегает к микрозаймам. Эмоционально данное обстоятельство подтверждается потоком новостей о том, как людям приходится брать микрокредиты, чтоб свести концы с концами, собрать детей в школу или отпраздновать какое-нибудь значительное событие в жизни. К этим новостям также добавляются и такие, где людям нечем выплачивать микрозаймы и приходится брать другие кредиты, для погашения этих. Или присутствие людей с признаками «низкого социального статуса» рядом с офисами микрофинансовых организаций, пусть даже если это простое совпадение.

Проблема снижения уровня бедности, прежде всего, государственная задача, которая системно решается, в том числе и за счет финансовой поддержки незащищенных слоев населения, что особенно важно в периоды крайней неопределенности и нестабильности. Помимо финансовой, реализуется просветительская программа «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». И совсем не стоит отрицать значимость предпринимательства, как

одной из основ микрофинансового подхода к борьбе с бедностью. Вместе с тем следовало бы обществу и ученым, по крайней мере, задуматься и концептуально переосмыслить микрофинансирование, переведя эту деятельность на рельсы социального предпринимательства.

Список литературы:

1. Микрофинансирование – средство борьбы с бедностью и резерв экономического роста// БЮДЖЕТ.РУ. Режим доступа: <https://bujet.ru/article/18969.php> (дата обращения 14.11.21)
2. Сбербанк: Кредитная поддержка малого бизнес. Режим доступа: https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/gospodderjka (дата обращения 20.10.21)
3. Власова И. «До зарплаты: почему россияне подсели на микрозаймы» // Газета.РУ. 07.10.2020. Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/business /2020/10/07/13310863.shtml?updated> (дата обращения 15.10.21)
4. В России выросла доля просроченных потребительских кредитов// Коммерсант. 11.03.2021. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/4722562> (дата обращения 18.11.21).
5. Долги на губах не обсохли// Новая газета. № 72 от 5 июля 2021. Режим доступа: <https://novayagazeta.ru/articles/2021/07/03/dolgi-na-gubakh-ne-obsokhli> (дата обращения 05.11.21)