

отраслевых сбоек после ухода иностранного бизнеса в условиях санкций, принимать эффективные решения по достижению РФ технологического суверенитета и роста экономики на базе цикла полного инновационного воспроизводства. Комплексные программы по достижению РФ технологического суверенитета следует рассматривать как большие системы, мобилизующие все ресурсы для роста экономики в условиях текущих и будущих вызовов.

Литература:

1. *Комков Н.И., Бондарева Н.Н.* Импортозамещающая стратегия РФ как фактор развития в условиях глобальных вызовов 2017-2019 гг. // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). – 2017. – Т. 8. № 4 (s). – С. 640-656.

DOI: 10.25728/iccss.2022.99.32.015

Байрамов О.Б.о.

О тенденциях развития микрофинансирования в России

Аннотация: Подчеркивается роль процесса микрофинансирования для различных слоев населения стран мира и России. Рассматриваются основные проблемы в секторе российского микрофинансирования, подчеркивается стабилизирующая роль государственных структур, обсуждается взаимоотношение со страховыми компаниями.

Ключевые слова: микрофинансирование, заемщик, микрофинансовые организации, страховая компания, процентные ставки

Микрофинансирование возникло в 1970-х годах и оправдало свое первоначальное предназначение – показало возможность создания необходимых условий для малоимущих людей заниматься предпринимательской деятельностью в разных странах мира, что, в свою очередь, снимает социальную напряженность в беднейших странах мира, в определенной степени содействует борьбе с нищетой и преступностью и, наконец, позволяет конкретному человеку

проявить свои предпринимательские качества, открывает в его жизненном пути новые возможности.

Наибольшего успеха в реализации программ микрофинансирования добились в странах с наибольшей долей бедного населения, для которого практически недоступно финансово-кредитное обслуживание, а также уровень развития экономики находится на низком уровне. Наиболее выражено социальная направленность микрофинансирования проявляется в развивающихся странах, в которых деятельность микрофинансовых структур восполняет неполноту и несовершенство традиционного финансового рынка [1]. Микрофинансовые программы как средство борьбы с нищетой и безработицей на начальном этапе наиболее широко были представлены и реализованы в странах третьего мира, но уже к началу 1990-х годов стало очевидным, что они могут применяться как в слаборазвитых, так и в развивающихся и развитых странах. При этом микрофинансирование в индустриально развитых странах выполняет несколько иные функции.

Микрофинансирование за рубежом

Микрофинансирование в таких странах, как Индия, Бразилия, Аргентина и др. так называемых странах с переходной экономикой носит не только социальный, но и политический характер, так как способствует формированию класса собственников посредством поддержки развития малого предпринимательства. Программы микрофинансирования в этих странах не столь масштабны и своей главной целью считают не столько преодоление крайней нищеты, сколько финансовую поддержку предпринимательских инициатив, проявляемых экономически активными слоями населения. Так же аналогичные микрофинансовые программы, приспособленные к национальным особенностям, развиваются во многих странах Юго-Восточной Азии и Африки [1].

В последние годы микрофинансовые программы успешно реализуются во многих странах центральной и восточной Европы. После распада СЭВ и других социалистических структур, когда банковский сектор перестал удовлетворять растущие потребности населения в финансовых услугах, микрофинансирование заполнило этот пробел, предоставив гражданам финансовую поддержку для поддержания жизненного уровня. В большинстве этих стран

микрофинансовые программы поддерживаются различными фондами и государственными структурами.

В странах СНГ микрофинансирование стало осуществляться относительно недавно и темпы распространения отличаются. Но в целом структуры микрофинансирования находятся в стадии становления и накопления опыта разработки и реализации собственных моделей микрокредитования с целью поддержки предпринимательской инициативы и обеспечения занятости населения.

В США и странах Западной Европы, в других индустриально развитых странах рынок микрофинансирования используется для решения таких социальных задач, как снижение уровня безработицы, оказание финансовой поддержки социально неустроенным категориям граждан, обеспечение безболезненной интеграции в общество мигрантов и переселенцев. Микрофинансирование в этих странах осуществляется как неправительственными организациями, так и специализированными государственными и полугосударственными учреждениями. В Западной Европе наибольшее распространение микрофинансирование получило во Франции, которое с 2005 года стало одним из приоритетов правительства. В США и др. странах используются стимулирующие механизмы, способствующие распространению розничных банковских услуг на микрофинансовые рынки нижележащего уровня. В России действует аналогичная модель в рамках программы микрокредитования, которая реализуется Европейским банком реконструкции и развития через сеть коммерческих банков. В данном случае предоставленные уполномоченным банкам на льготных условиях финансовые ресурсы стимулируют их экспансию в микрофинансовый сектор.

Микрофинансирование в России

Развитие микрофинансирования и его институтов в России имеет ряд схожих черт с аналогичными явлениями за рубежом, одновременно имеет ряд отличительных особенностей, основные из которых приводятся в [1]: а) разрыв между спросом и предложением на рынке микрофинансовых услуг. б) микрофинансирование имеет некоммерческую ориентацию-прибыль не является основной целью деятельности, условия микрокредитования ориентируются на

обеспечение самокупаемости и жизнедеятельности организации. в) высокая доля неформального сектора на рынке предоставления микрофинансовых услуг, г) практически полное отсутствие собственных микрофинансовых программ и низкая мотивация в их разработке и реализации у российских банков, д) отсутствие льготных условий для развития рынка микрофинансовых услуг, е) отсутствие четкого структурного разделения рынка на «классическое» микрофинансирование, включающее потребительское кредитование и кредитование малого и среднего бизнеса (МСБ) и сегмент микрофинансовой деятельности, специализирующийся на выдаче «займов до зарплаты». Тем не менее, анализ состояния отечественного микрофинансового рынка свидетельствует о том, что вступил в период интенсивного развития, а темпы роста отрасли имеют ярко выраженную положительную динамику. По темпам роста микрофинансовый сектор сравнялся с динамикой необеспеченного кредитования физлиц и заметно опережает кредитование МСБ. Таким образом, микрофинансирование постепенно становится неотъемлемой частью всей финансово-кредитной системы страны, дополняющей традиционный банковский сегмент, расширяя доступ к заемным средствам той категории бизнеса и населения, которая не отвечает традиционным банковским стандартам.

В [2] подробно рассматриваются основные проблемы в секторе российского микрофинансирования. Подчеркивается, что на международном уровне существует единое понимание микрофинансирования как инструмента социальной политики, предназначенного для обслуживания предприятий, которые коммерчески не привлекательны для основных представителей финансирования, но, тем не менее, играют значительную социальную роль для страны. Кроме того, микрофинансирование воспринимается многими зарубежными странами в качестве важного государственного инструмента, с помощью которого можно бороться с социальным и финансовым неравенством, стимулировать самозанятость населения. В России сложилась исключительно ростовщическая модель МФО, одновременно пытающаяся пользоваться регуляторным арбитражем наравне с кредитными организациями. Имеет место высокая степень закредитованности населения страны со стороны МФО. Долгое время на

законодательном уровне не применялось эффективных мер по регламентированию величины процентной ставки по кредитам, выдаваемым МФО физическим лицам, в связи с чем этот показатель в МФО в среднем может достигать 600-1000 % годовых. Финансовая неграмотность населения при заключении договора микрофинансирования не позволяет потребителям в достаточной степени оценить возможные риски. Для решения имеющихся проблем необходимо проводить работу по планомерному регулированию отрасли микрофинансирования в России на законодательном уровне с учетом положительного опыта регулирования сектора микрофинансирования в зарубежных странах, а также исходя из приоритета социальной составляющей деятельности МФО. Отсутствие государственной политики по регулированию сектора микрофинансирования приведет к росту имеющихся проблем. Среди основных проблем российского рынка микрофинансирования выделяются: несоблюдение МФО принципов ответственного кредитования; информационная непрозрачность деятельности МФО; агрессивная реклама, которая используется МФО в различных каналах СМИ; подчас незаконные действия коллекторов по взиманию с должников просроченной задолженности; игнорирование МФО стандартов деятельности, прописанных, в частности, в Базовом стандарте защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, утвержденном Банком России в 2017 г. Новые регуляторные ограничения, которые будут действовать на российском микрофинансовом рынке в соответствии с Базовым стандартом, устанавливают единые условия для PDL-займов (займов «до зарплаты») и коэффициентов предельного размера долговых обязательств заемщика. Другая проблема для МФО-регуляторный риск-риск несоблюдения требований регулятора. Регуляторный риск означает угрозу потерь из-за невыполнения в повседневной работе юридических норм, стандартов, установленных регулятором, неправительственными организациями, а также внутренних правил. При этом МФО в статусе банков могут регулироваться одним органом, а небанковские МФО-другим. Требования регуляторов могут различаться, что порождает регуляторный арбитраж: собственники МФО стремятся выйти на рынок через менее регулируемый сегмент.

Основной вывод из приведенного заключается в следующем – более активное участие государства в поддержке процесса микрофинансирования и деятельности МФО придаст стабильность рынку микрофинансирования в России. МФО могут рассчитывать на доступ к более выгодным источникам финансирования и структурам страхования. В свою очередь, к услугам страховых компаний могут обращаться заемщики МФО и сами МФО. Здесь коротко рассмотрим случай обращения МФО в страховую компанию.

Пусть МФО планирует осуществить свою деятельность в интервале времени $[0, T]$, пользуясь финансовым ресурсом R . Обращаясь в страховую компанию, МФО обязуется выплатить страховой взнос S страховой компании за текущий период своей деятельности. При работе со страховой компанией МФО для согласования размера страхового вноса S может пользоваться историей работы с заемщиками за предыдущий период деятельности. Пусть по результатам обработки статистической и др. информации стало известно, что процент непогашения займа клиентами МФО составлял P процентов, $0 < P < 100$. Тогда МФО может ограничиться страхованием определенной части R , а именно, $R \cdot P / 100$. Таким образом, размер вноса для страховой компании составит $R \cdot P / 100 \cdot S$.

В дальнейшем при определении процентных ставок q_i , $0 < q_i < Q$, где Q – период (количество дней) займа, например, $Q \leq T \leq 365$, $i = 1, \dots, n$, n – число заемщиков, МФО будет ориентироваться на получение средств после завершения своей деятельности в размере не меньше $R \cdot (1 + P / 100 \cdot S)$. Определение значений S и q_i , $i = 1, \dots, n$ для МФО имеет важное значение и является предметом отдельного рассмотрения.

Заключение

Рассмотрение особенности процесса микрофинансирования в России подсказывает более активное участие государственных структур в нем, а исследование поведения некоторых участников этого процесса приводит к созданию соответствующей математической модели и изучению взаимоотношений между ними.

Литература:

1. *Цхададзе Н.В.* Микрофинансирование за рубежом: опыт решения социальных задач // *За рубежом* 2017. – №1. – С. 101-109.
2. *Уткин В.С., Юрьева А.А.* Анализ основных проблем российского рынка микрофинансирования // *Финансовый журнал*. – 2018. – №5. – С. 97-107.

DOI: 10.25728/iccss.2022.54.67.016

Фомичев А.Н.

Концепция энергетической псевдобезопасности как генезис мирового экономического кризиса

Аннотация: Текущее состояние как мировой экономической системы в целом, так и являющихся её неотъемлемыми элементами, национальных экономик отдельных государств и регионов Земного шара, как никогда остро ставит вопрос обеспечения энергетической безопасности как сферы промышленного и сельскохозяйственного производства, так и сферы бытового обеспечения потребностей населения.

Вышеизложенное обуславливает необходимость поиска, разработки и внедрения альтернативных источников энергоснабжения. Решением данного вопроса активно и занимаются ведущие умы мирового научного сообщества.

В рамках проведенного исследования автором сделана попытка подтвердить, либо опровергнуть положения о экономической целесообразности, экологичности и социальной значимости «зеленой энергетики». При этом ключевое внимание уделено, в первую очередь, проблематике энергообеспечения автомобильного транспорта, причем как в пассажирской, так и в грузовой сфере его функционирования.

Ключевые слова: энергетическая безопасность, «зеленая энергетика», система транспортных коммуникаций, автомобильный транспорт