

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
Кулунская основная общеобразовательная школа

Исследовательская работа  
на тему: «Микрозайм: быстрая помощь или «долговая яма?»»  
ученика 9 класса  
МБОУ «Кулунская ООШ»  
Симонова Михаила.

Ф.И.О. руководителя:  
Синицина Надежда Григорьевна,  
учитель математики.

Кулун  
2022

## Содержание:

Аннотация.....	3
Введение .....	4
Что такое микрозайм.....	5
Микрозайм: «палочка-выручалочка» или «долговая яма»?.....	7
Заключение.....	12
Список используемой литературы.....	14
Приложения.....	15

### *Аннотация.*

ФИО автора: Симонова Михаила Алексеевича.

Образовательное учреждение: муниципальное бюджетное образовательное учреждение «Кулунская основная общеобразовательная школа».

Название работы: «Микрозайм: быстрая помощь или «долговая яма?»»

Ф.И.О. руководителя: Синицина Надежда Григорьевна, учитель математики.

Целью работы стало изучение вопросов «природы» микрозаймов.

У работы типовая структура, включающая в себя введение, теоретическую часть, практическую часть, заключение и список используемой литературы.

В процессе работы выполнялся теоретический и методологический анализ темы. Изучаются вопросы возникновения и условий получения микрозаймов.

Далее проводилось анкетирование по вопросам процесса получения займов в современных условиях.

В результате анкетирования выявлены и обоснованы точки зрения на проблему микрозаймов в России.

## *Введение*

Реалии нашего времени таковы, что низкий уровень реального дохода населения приводят нас к тому, что мы вынуждены брать деньги в долг. Сегодня деньги можно взять абсолютно для любой покупки в банке или даже в интернете.

И эта возможность так увлекает, что, начав с кредита на телефон, мы берем новые займы, чтобы расплатиться со старыми долгами, и так по кругу. В России, по данным МФО 2211 микрофинансовых институтов, в феврале 2018 года количество выданных микрозаймов составило 686,4 тысяч. Но уровень финансовой грамотности населения в процессе потребления услуг микрофинансовых организаций по-прежнему находится на низком уровне. Многие не до конца понимают суть заемных отношений и их особенности, обусловленные спецификой конкретного займа. Не осознают риски и обязанности микрофинансирования. Поэтому перед нами стоит проблема, куда обратиться, что бы быстро и без отягчающих последствий получить необходимую сумму на холодильник, туристическую путевку или чтобы «дотянуть» до зарплаты.

## *Актуальность*

Вывески типа «Деньги за 5 минут» можно в любом городе увидеть очень часто. И попадаются на них многие. Одни – по глупости, а для других они становятся едва ли не последним спасательным кругом

Множество банков, микрофинансовых организаций обеспечивают «доступность» заемных операций.

Как известно, потребности людей растут гораздо быстрее, чем их доходы и человек с легкостью оформляет кредит или берет заем.

Таким образом, данные финансовые операции в жизни современного человека является очень востребованным.

### ***Цели работы и задачи.***

Целью моей работы стало изучение анализа рынка микрозаймов в России и условий их получения. Для реализации данной цели мною были поставлены следующие задачи:

1. Изучить теоретические основы микрофинансирования;
2. Проанализировать различные точки зрения относительно вопроса микрозаймов;
3. Провести опрос среди учащихся и сотрудников МБОУ «Кулунская ООШ» и жителей с. Кулун по вопросам микрозаймов.
4. Разработать рекомендации для заемщиков.

### ***Предмет и объект исследования.***

Предметом моего исследования стали микрокредитные операции. Объектом моего исследования стали микрофинансовые (МФО) организации. Причины, по которым люди берут займы, могут быть разными. Один прямо сейчас захотел купить новый телевизор или телефон, другой никак не может дотянуть до зарплаты. Причины у всех свои ... Люди порой не задумываются о последствиях, которые могут наступить в связи с получением определенной суммы денег, ведь за все в этой жизни нужно платить.

Основное преимущество займов в том, что они способны делать жизнь более комфортной. Но, микрозайм также имеет две стороны медали. Необходимо уметь им пользоваться, ибо вместо улучшения условий жизни мы получим лишние проблемы и трудности.

### ***Что такое микрозайм.***

**Микрофинансовые компании** – это коммерческие (реже некоммерческие) организации, которые осуществляют кредитование физических и юридических лиц, включая индивидуальных

предпринимателей. МФО не являются банками, но, так же как и они подотчетны Банку России. Финансовая фирма должна быть зарегистрирована как юридическое лицо, данные которого занесены в государственный реестр МФО. Кредитные компании осуществляют деятельность на основании лицензии, без которой кредитование происходит незаконно.

Несмотря на длительную историю развития микрокредитования, государственный контроль компаний систематизировался не так давно, а именно 2 июля 2010 года, когда был принят Закон «О микрофинансовой деятельности микрофинансовых организаций». В документе четко обозначены права и обязанности сторон процесса кредитования, а также прописаны особенности создания и деятельности таких компаний.

Микрофинансовые организации – это обособленные юридические лица, не связанные с банковскими нормативами, которые в недалеком прошлом отпугивали заемщиков большими процентами и штрафными санкциями. Благодаря поправкам к Закону, вступившим в силу 1 января 2017 года, взаимодействие с МФО стало более прозрачным и безопасным для потенциальных клиентов.

**Микрозайм** — это небольшой кредит, который предоставляется на короткий промежуток времени без необходимости подтверждения платежеспособности заемщика. На сегодняшний день существует 3 основных вида микрозаймов, которые, по сути, отличаются только по способу получения денег: микрозайм на банковскую карту, наличными и на электронный кошелек.

Одной из особенностей получения микрозаймов в МФО является то, что требования к заемщику невысокие:

- заемщик должен быть гражданином РФ;

- возраст заемщика – от 18 лет (в некоторых компаниях ограничение устанавливается с 21 года);
- пенсионеры могут брать микрозайм до 70 лет.
- Микрофинансовые организации (МФО), как правило, не слишком требовательны в отношении своих заёмщиков;
- деньги выдают при предъявлении паспорта;
- не спрашивают лишнего;
- не обращают внимания на кредитную историю.

Спрос рождает предложение. Этот закон рынка наглядно прослеживается на рынке МФО, число которых увеличивается. Также МФО всё свободнее себя чувствуют в сети Интернет. Они не только принимают онлайн-заявки для оформления быстрых кредитов, но и могут сразу выдать запрошенную сумму денег практически любым удобным для клиента способом: Яндекс.Деньги, счёт в банке, QIWI-кошелёк, Webmoney или кредитную карту. Стоит клиенту только оформить заявку, как в течение 10-15 минут он получит деньги на счёт, который указан в заявке. Никто не может предложить больше способов получения денег, чем подобные компании, а многим клиентам такая оперативность просто необходима, в виду чего спрос на микрозаймы так велик.

### ***Микозайм: «палочка-выручалочка» или «долговая яма»?***

В жизни любого человека может возникнуть момент, когда ему очень срочно нужна определенная сумма денег. И тогда человек встает перед выбором: брать микрокредит или нет. Микрофинансовые организации (МФО) расплодились в российских городах как грибы после дождя. Сегодня они выдают гражданам как потребительские займы, так и микрозаймы «до

зарплаты». Микрозаймы «до зарплаты» выдаются на личные нужды на очень короткий срок – от семи дней до месяца. Такие займы берут в случае срочных и непредвиденных трат или задержек зарплаты. Проценты по ним выше, чем по потребительским займам и по кредитным картам.

На то, что банковское кредитование заморозилось, рынок отреагировал быстро. Количество микрофинансовых организаций (МФО) резко выросло. Количество выданных микрокредитов увеличивается, в то время как потребительских – уменьшается. А куда ещё обратиться простому гражданину?

Преимущество «быстрых денег» — скорость и простота оформления. Чаще всего от заемщика потребуют только паспорт, в редких случаях – второй документ, удостоверяющий личность.

МФО, рекламируя свои услуги, обещают «помочь в любой жизненной ситуации». Решение о выдаче кредита будет принято за минуту (!), а деньги перечислят на банковскую карту, переводом или выдадут наличными. Есть и жирный минус – очень высокая процентная ставка – до 2 % в день.

Но для «нуждающихся» обещанные 1 %-2 % в сутки кажутся пустяком. Мало кто осмысливает, что это 365-730 % годовых, а если со штрафами за просрочку – то процент просто грабительский.

Брать такой заем имеет смысл, только если вы уверены, что точно сможете его отдать, а также, что выгода от его использования перевесит понесенные затраты.

Микрофинансовые организации всегда заботятся об удобстве своих заемщиков, поэтому регулярно расширяют количество возможных способов получения займа. Но какие из них можно назвать самыми быстрыми?



Первое место пока принадлежит банковским картам. Как обещают кредиторы, деньги будут переведены мгновенно. Не выходя из дома, заемщик в считанные мгновения получит пополнение баланса своей карты.

Получить займы на карту можно в любое время дня и ночи, независимо от праздников, выходных дней. Это стало возможным благодаря онлайн-МФО, в которых процессы рассмотрения заявок взяли на себя автоматизированные системы. При получении займа на карту не стоит забывать о требованиях МФО.

Займы на электронные кошельки также удивят заемщиков своей скоростью. Деньги отправятся на кошелек мгновенно, правда данный способ серьезно уступает по популярности займам на банковскую карту. Все же владельцев карт в стране гораздо больше держателей электронных кошельков.

Многие граждане предпочитают получать займы наличными. Выдача таких займов может происходить в офисе компании, либо через платежные системы Contact, Unistream, Золотая Корона.

В последнем случае деньги становятся доступны гражданам, как минимум через 10 минут. Максимум перевод может занять 2-3 часа.

Конечно, цель микрокредитования – помочь человеку на короткое время решить его насущные проблемы. Такой огромный процент объясняется тем, что микрокредит выдаётся всем при наличии паспорта и что интересно – практически не учитывая кредитную историю заёмщика.

Микрофинансовые организации заключают договоры займа с физическими лицами, даже не проверяя их платежеспособность, поэтому по данным договорам очень большой процент невозврата. Данный процент невозврата закладывают в процентную ставку. При этом она никем не контролируется, и конкретная организация определяет максимальный размер процентной ставки самостоятельно. Получается, двое добросовестных

заемщиков платят за восемь «плохих», которые не вернут деньги. Выдавая займы под высокие проценты, организации страхуют себя от недобросовестных заемщиков. Риск невозврата в МФО огромен — вплоть до 70 %. Однако, не смотря на огромные проценты, услугами МФО пользуются 2,7 млн. россиян. На рынке работает примерно 3,5 тысячи компаний, и размер общего портфеля составляет почти 63 млрд. рублей.

Как у любого процесса у микрозайма можно выделить ряд плюсов и минусов.

Микрозайм	
Плюсы	минусы
Быстрое оформление (от 20 минут до часа).	Очень высокий процент займа (≈ 2% за день).
Получить займ можно даже с испорченной кредитной историей.	Сумма займа может достигать максимум 70000-100000 рублей, а в первый раз - 30000 рублей.
Не нужен пакет документов, нужен только паспорт.	Короткий период погашения – от 4-6 недель до 6 месяцев.
Вернуть средства можно в любое время, ограничений на возврат не установлено.	Последствия в случае невыплаты займа те же, что и при кредитовании в банке.
Возможность оформить микрозайм из дома.	МФО зачастую скрывает реальную процентную ставку по займу.

На сегодняшний день существует множество мнений, посвященных проблеме микрозаймов. Кто-то видит в них благо, а кто-то – «долговую яму»

Я решил изучить эту тему на примере своей школы и села.

Первым вопросом, который я задал в школе, стал вопрос о том, имеет ли семья опрошиваемого микрозайм. Мне удалось выяснить, что из 140 семьи микрозайм имеют 24 (приложение 1).

На мой вопрос о том, по какой причине люди обращаются в МФО за микрозаймом, я услышал следующие ответы:

50% - приобретение бытовой техники;

16% - «оплата другого кредита»;

13% - отдых или путешествие;

8% - ремонт квартиры;

13% - оплата обучения.(Приложение 2).

В опросе жителей села Кулун приняли участие 111 человек. Большинство опрошенных (83%) считают, что микрозайм ведет к «долговой яме», а 17% уверены в том, что он может стать «палочкой-выручалочкой» в определенных ситуациях. (Приложение 3).

На основе анализа опроса жителей Кулуна, учащихся и работников школы мне удалось выяснить, что единой точки зрения относительно микрозаймов нет. Людей, имеющих стабильный высокий доход микрозайм, конечно, не заинтересует, но есть и такая категория людей, для которой микрозайм – достаточно удобный финансовый продукт, который позволяет получить необходимую денежную сумму в максимально сжатые сроки. Для тех людей, кто попросту хочет сиюминутно получить желаемое, не имея при этом никаких накоплений и уверенности в завтрашнем дне, займ может стать «долговой ямой».

## *Заключение*

Я исследовал природу возникновения микрозаймов в России, выяснил причины, по которым люди обращаются за помощью в МФО, изучил мнение учителей, учащихся, сотрудников нашей школы и жителей с. Кулун относительно вопроса микрозаймов. Мне удалось выяснить, что существует две точки зрения по данному вопросу. Согласно первой, получение займа может помочь человеку в трудной жизненной ситуации. Согласно второй, займ – «долговая яма», в которой находится значительная часть населения нашей страны.

На основе анализа общественного мнения, опроса жителей Кулуна, учащихся и работников школы мне удалось выяснить, что единой точки зрения относительно данного финансового продукта нет.

Таким образом, оценив все «за» и «против» микрозаймов, можно сделать вывод о том, чем является данный финансовый продукт – «долговой ямой» или «палочкой-выручалочкой» решать конкретному человеку в конкретной ситуации.

Я считаю, что мое исследование поможет мне и моим одноклассникам расширить кругозор и позволит в будущем взвешивать все «за» и «против» при оформлении микрозайма или за наличный расчет.

Со своей научно-исследовательской работой я выступил в школе перед учащимися 5-9-х классов и ребята согласились с моей точкой зрения.

И в заключении, мои практические советы, Как не стать жертвой займа: Вначале хорошо задумайтесь, на самом деле ли так нужен займ?

Готовы ли вы к добавочной финансовой нагрузке для покупаемой вещи?

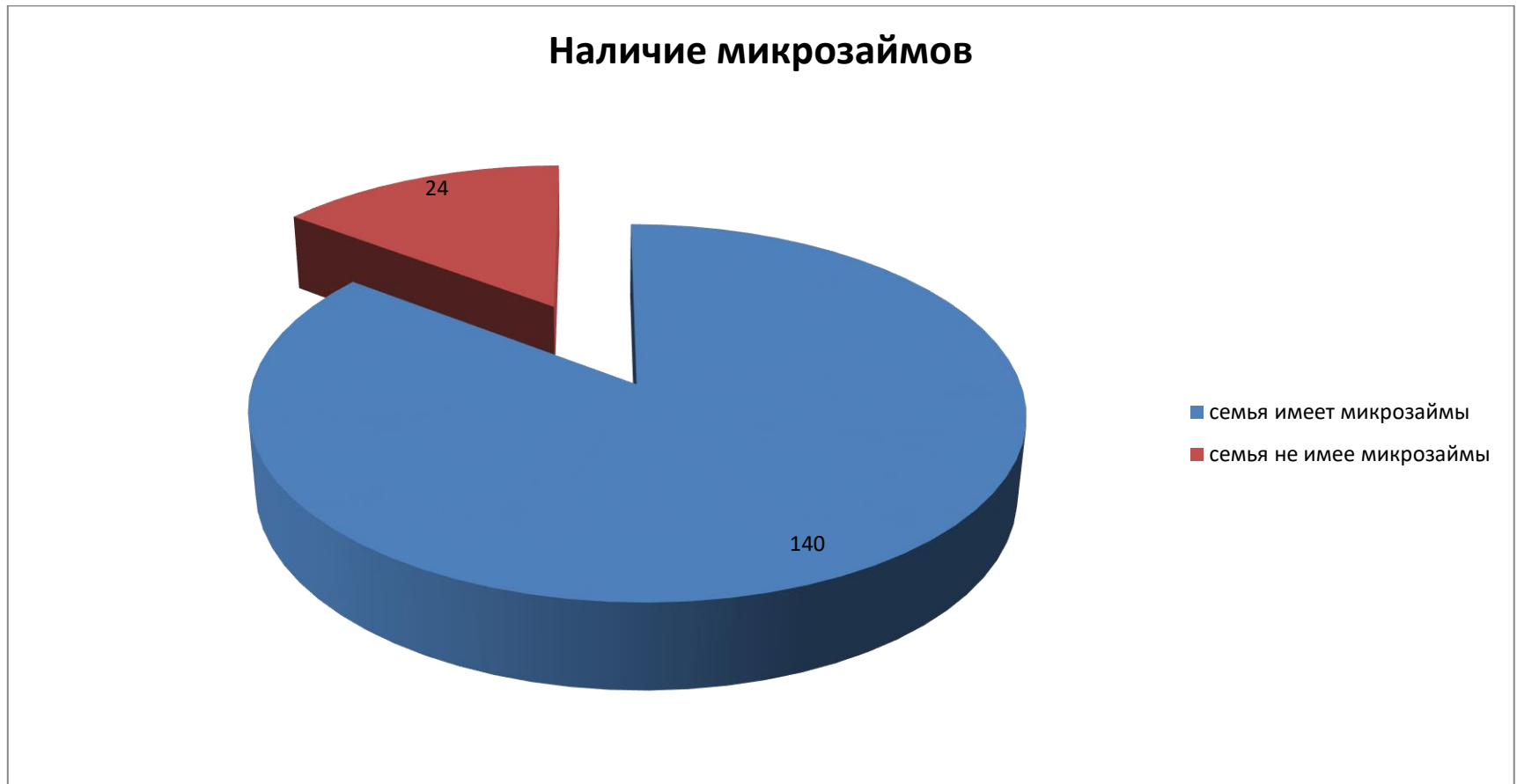
Важно сделать свой выбор с суммой займа. Подбирайте такого рода срок, чтобы месячная плата был посильной. В случае появления излишек денежных

средств – погашайте преждевременно. При возникновении ситуации с неоплатой займа, старайтесь говорить с банком, а не игнорировать звонки.

*Список используемых источников:*

1. <http://pravopark.ru/grazhdanskoe/kredity-i-zajmy/potrebitelskij-kredit/>
2. <http://fb.ru/article/356546/mikrozaym---eto-cto-takoe-i-kak-ego-poluchit>
3. <https://rg.ru/2010/07/07/mikrofinans-dok.html>
4. <https://arb.ru/banks/analytcs/v-fevrale-2018-goda-mikrofinansovyie-i-nstituty-vydali-na-26-5-bolshe-mikrozaymov-10190313/>
5. Федонина А.А., Пономарева Е.В., Ермолаева Е.В. Всероссийская научно-практическая «интернет-конференция студентов и молодых ученых с международным участием «YSRP 2015». С 1472. Микрофинансовые организации: сущность и роль в современной России. Тезис.

*Результаты опроса учащихся и их семей и работников школы:*



Результаты опроса учащихся и работников школы:





*Опрос жителей села Кулун*

**Микозайм: «палочка-выручалочка» или «долговая яма»?**

