

Научная статья
УДК 338.001.36
<https://doi.org/10.36511/2588-0071-2023-4-44-52>

Методология исследования влияния недобросовестных практик микрофинансовых организаций на экономическую безопасность страны

Литвиненко Александр Николаевич¹, Синегуб Татьяна Николаевна²

^{1,2}Санкт-Петербургский университет МВД России, Санкт-Петербург, Россия,

¹lanfk@mail.ru

²nkrtn@bk.ru

Аннотация

Микрофинансовые организации играют важную роль в экономическом развитии, способствуя доступу к финансовым ресурсам для малых предприятий и населения с низкими доходами. Однако вместе с положительными аспектами существует угроза недобросовестных практик, которые могут подорвать экономическую безопасность страны. В статье рассмотрены методологические аспекты изучения влияния недобросовестных практик микрофинансовых организаций на экономическую безопасность страны. Авторами проанализированы сложившиеся подходы к пониманию сущности недобросовестных практик микрофинансовых организаций. Выделены социально-экономические последствия от данных негативных явлений. Представлены способы идентификации практик, оценки влияния их на экономику страны. Описаны методы, позволяющие оценить масштаб и последствия недобросовестных действий микрофинансовых организаций на финансовую систему. В рамках развития теории экономического анализа предложен комплиментарный подход для оценки влияния недобросовестных практик со стороны микрофинансовых организаций на экономическую безопасность страны, совмещающий комплексный, функциональный и интегральный аспекты. Исследование предоставляет инструментарий для оценки негативного влияния недобросовестных практик на экономическую безопасность страны и может быть полезным для формирования принятия решений на уровне государственных и финансовых институтов.

Ключевые слова: методология, микрофинансирование, микрофинансовые услуги, недобросовестные практики, экономическая безопасность, микрозаймы

Для цитирования

Литвиненко А. Н., Синегуб Т. Н. Методология исследования влияния недобросовестных практик микрофинансовых организаций на экономическую безопасность страны // На страже экономики. 2023. № 4 (27). С. 44–52. <https://doi.org/10.36511/2588-0071-2023-4-44-52>.

Original article

Methodology of research on the impact of unfair practices of microfinance organizations for the economic security of the country

Alexander N. Litvinenko¹, Tatiana N. Sinegub²

^{1,2}Saint Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, St. Petersburg, Russian Federation

¹lanfk@mail.ru

²nrtn@bk.ru

Abstract

Microfinance organizations play an important role in economic development, facilitating access to financial resources for small businesses and low-income populations. However, along with their positive aspects, there is a threat of unfair practices that can undermine the economic security of the country. The article considers methodological aspects of studying the impact of unfair practices of microfinance organizations on the economic security of the country. The authors analyzed the existing approaches to understanding the essence of unfair practices of microfinance organizations. The socio-economic consequences of these negative phenomena are highlighted. The methods of identifying practices and assessing their impact on the country's economy are presented. Methods are described to assess the scale and consequences of unfair actions of microfinance organizations on the financial system. Within the framework of the development of the theory of economic analysis, a complementary approach is proposed to assess the impact of unfair practices by microfinance organizations on the economic security of the country, combining complex, functional and integral aspects. The study provides tools for assessing the negative impact of unfair practices on the economic security of the country and can be useful for shaping decision-making at the level of state and financial institutions.

Keywords: methodology, microfinance, microfinance services, unfair practices, economic security, microloans

For citation

Litvinenko A. N., Sinegub T. N. Methodology of research on the impact of unfair practices of microfinance organizations for the economic security of the country. *The Economy under Guard*, 2023, no. 4 (27), pp. 44–52. (In Russ.). <https://doi.org/10.36511/2588-0071-2023-4-44-52>.

Введение

Сфера микрофинансовых услуг играет важную роль в поддержании финансовой инклюзии и социального развития. Она предоставляет возможность кредитования для миллионов малых предпринимателей и домохозяйств, которые иначе не имели бы доступа к финансовым ресурсам. Однако, несмотря на свою ценность и востребованность, рынок микрофинансовых услуг подвержен серьезным вызовам, связанным с недобросовестными практиками.

Для получения выгоды микрофинансовые организации (далее — МФО) прибегают к недобросовестным схемам выдачи займов, порой пренебрегая этическими и моральными принципами ведения бизнеса. Как отмечают специалисты компании «Эксперт РА», недобросовестное поведение порой вызвано ужесточе-

нием системы регулирования отрасли. Например, после снижения максимальной процентной ставки и предела начислений (с 1 до 0,8 % в день и с 1,5X до 1,3X долга, соответственно, с 1 июля 2023 года) для поддержки маржинальности отдельные МФО перешли к агрессивной политике предложения дополнительных услуг [1]. Банк России указывает на тот факт, что МФО продолжают выдавать займы под высокие процентные ставки — более 70 % объема микрокредитов в первом полугодии 2023 года выдано в диапазоне дневной процентной ставки 0,8–1,0 %, при этом доля таких сделок составила 82 % от общего количества [2].

Аналізу недобросовестного поведения МФО уделяется внимание в научной и специальной (отраслевой) литературе. Обзор литературных источников позволил выделить три точки зрения на сущность недобросовестных практик МФО с позиции участников отношений: с точки зрения потребителей негативные практики выражаются в высоких процентных ставках, скрытых и непонятных условиях сделки, давлении со стороны организаций на возврат долга [3, с. 39; 4, с. 85]; с точки зрения правительства и регуляторов недобросовестные практики характеризуются нарушением микрофинансового законодательства, угрозой финансовой дестабилизации, снижением доверия к сектору [5, с. 145; 6, с. 152; 7, с. 239]; с точки зрения самих МФО девиантные практики заключаются в получении краткосрочной выгоды, оказании конкурентного давления, необходимости изменения политики предоставления услуг [8, с. 200; 9, с. 56–65].

Указанные мнения демонстрируют многоаспектность исследуемого явления и показывают, как заинтересованные стороны могут реагировать на него. Принимая во внимание, что недобросовестные практики являются противоправным деянием, наносящим ущерб всем участникам отношений, актуальным становится вопрос оценки этого влияния на экономику страны.

Проблемы изучения влияния недобросовестных практик

Изучение влияния недобросовестных практик представляет собой аналитический и исследовательский процесс, направленный на оценку последствий и рисков, связанных с действиями МФО, которые могут угрожать финансовой стабильности и безопасности страны. Это включает в себя анализ недобросовестных (неправомерных) методов, используемых в деятельности МФО, а также оценку их воздействия на социально-экономические аспекты национальной безопасности государства (табл. 1).

Последствия от функционирования недобросовестных МФО указывают на сложности в количественной оценке их фактического влияния на экономику страны. Вот некоторые из основных проблем, связанных с экономической оценкой этого влияния: недостаток данных и прозрачности — данная проблема постулируется во многих официальных документах субъектов регулирования, так как недобросовестные сделки недостаточно документированы или просто скрыты (теневые); сложность выявления влияния — выделение конкретного влияния недобросовестных практик МФО усложняется воздействием других факторов; смешивание легитимных и недобросовестных МФО — разделение этих двух видов практик для оценки их воздействия требует разработки критериев отбора [10, с. 300; 7, с. 236; 9, с. 95–98].

Таблица 1

Угрозы и вызовы экономической безопасности, возникающие от недобросовестных действий со стороны микрофинансовых организаций

Table 1

Threats and challenges to economic security arising from unfair actions on the part of microfinance organizations

Категория последствий	Угрозы и вызовы, связанные с распространением недобросовестных практик МФО	Содержание недобросовестных практик МФО
Экономические	Рост долговой нагрузки на население	Предложение микрозаймов с чрезмерно высокими процентными ставками и скрытыми комиссиями приводит к переплатам и долгосрочной задолженности клиентов
	Снижение доступности кредитования	Злоупотребления и ненадежность МФО приводят к потере доверия к микрофинансовым услугам, что может уменьшить доступность кредитования
	Возникновение угрозы финансовой нестабильности	Неконтролируемый рост МФО, применяющих недобросовестные методы, вызывает массовый дефолт клиентов или создает угрозу стабильности финансовых институтов, инвесторов и депозитарных систем
	Возникновение экономического кризиса	Девиантное поведение МФО, влекущее за собой банкротство компаний, создает дополнительные расходы и финансовое давление на госбюджет
Социальные	Усиление бедности и неравенства	Высокие процентные ставки и долгосрочные займы закрепляют бедность и создают «долговую ловушку» для клиентов, углубляя их финансовое неравенство
	Стресс и психологические проблемы	Долги и недобросовестные практики МФО вызывают стрессы у клиентов
	Социальные напряжения и общественные протесты	Недобросовестная деятельность МФО вызывает социальное негодование и может привести к массовым протестам
Политические	Снижение доверия государству	Неправомерные практики в сфере микрофинансирования вызывают вопросы о роли и эффективности государственного регулирования и надзора
	Политическое давление	Неконтролируемая микрофинансовая деятельность оказывает давление на политические институты и может привести к коррупции

Элементы методологии исследования

Наличие названных проблем во многом предопределено недостаточностью методологического и методического обеспечения. Исследователи могут лишь

основываться на ведомственных статистических данных и экспертных оценках, использовать не до конца сформированные подходы, что затрудняет сравнение результатов и понимание объективной картины.

Для эффективной оценки влияния недобросовестных практик МФО на экономику страны необходимы комплексные исследования, включающие анализ данных на основе экономико-правовых и социологических исследований. Такая оценка требует формирования междисциплинарного методологического аппарата, который дополнит существующий научно-методический аппарат теории экономической безопасности (далее — ЭБ).

Целью методологии должно стать обоснование подходов и методов оценки влияния недобросовестных практик МФО на ЭБ страны. При этом *объектом исследования* выступает экономическая система государства, а *предметом* — недобросовестные практики МФО, негативно влияющие на ЭБ страны.

Содержательная сторона методологии заключается в проведении теоретических исследований, направленных на анализ воздействия недобросовестных практик МФО на ЭБ, выявлении закономерностей и связей, формировании структуры научного знания и установлении критериев научности. Формальный аспект методологии связан с анализом методов изучения недобросовестных действий МФО с учетом их логической структуры и подходов к построению теоретического знания. Этот аспект также включает оценку истинности и обоснованности полученных результатов исследования.

Современные исследования сущности недобросовестных практик на микрофинансовом рынке рассматривают эту проблему в контексте диалектических противоречий, взаимосвязей и эволюции. Общенаучные методы, например, *сравнительный метод, методы формально-логического и системно-структурного анализа* служат для уточнения понятия исследуемого феномена, а также систематизации мошеннических схем МФО [6, с. 150].

На основе *компаративных, сравнительно-сопоставительных методов* исследован зарубежный и российский опыт формирования качественной инфраструктуры микрофинансирования, выделены сильные и слабые стороны, в том числе особенности махинаций на рынке [11, с. 196]. *Метод научного обобщения и группировки* применен при классифицировании существующих недобросовестных практик на рынке микрофинансовых услуг [4, с. 85]. *Метод аналогии* был использован [12, с. 105] при обосновании применения международного опыта противодействия недобросовестным практикам на рынке микрофинансовых услуг.

Методология выявления недобросовестных практик напрямую влияет на установление закономерностей их влияния на экономику страны. Развитию этого направления способствовали научные труды с описанием методических приемов, используемых авторами.

Методы машинного обучения установления фактов недобросовестного поведения участниками рынка предложила Ю. М. Бекетнова. Среди них ею проанализировано использование автоматизированных методов бинарной классификации: логистической регрессии, деревьев решений, опорных векторов, нейросетевые методы, Байесовские сети [3, с. 42]. Данные методические приемы активно используются зарубежными экономистами [13; 14].

Автоматизированный контент-анализ использован в исследовании историй клиентов-заемщиков микрокредитных компаний [4, с. 85]. Автор в качестве ключевых недовольств выделил непосредственно выдачу денег в кредит, навязывание дополнительных продуктов и хищение персональных данных.

Целый ряд работ направлен на оценку объема теневого сектора микрофинансового рынка, что позволяет установить ущерб от нелегальной деятельности МФО. В основу таких исследований положены методы *статистического и математического анализа*. Например, с использованием *методов бухгалтерского анализа и простых проверок* проведена систематизация вариантов оценки теневизации, в том числе и в микрофинансовой отрасли [10, с. 300].

Методы измерения теневой экономики в региональном аспекте позволяют установить потери в социально-экономической сфере путем определения изменений макроэкономических показателей под влиянием теневой экономики, что детализирует определение ущерба от противоправных деяний [15, с. 128]. Оценка масштабов влияния недобросовестных практик на ЭБ страны потребовала учета комплексного характера причинения ущерба от теневой экономической деятельности МФО, затрагивающего бюджетную сферу, потребителей микрофинансовых услуг, инвесторов рынка [8, с. 200].

С помощью *метода экспертных оценок* установлены наиболее опасные девиантные практики МФО, наносящие больший ущерб участникам рынка, — потери из-за завышенных процентных ставок и навязанных дополнительных услуг [6, с. 150]. Полезным инструментом при оценке влияния недобросовестных практик МФО на ЭБ является *корреляционно-регрессионный анализ*. Этот метод показывает связь между, например, наличием недобросовестных практик в МФО и уровнем ЭБ, выраженным показателями доходов населения, инфляции и безработицы [16, с. 195].

Заключение

Таким образом, сложившаяся методология оценки влияния недобросовестных практик МФО на ЭБ по своей структуре является комплиментарной и включает несколько самостоятельных подходов.

В рамках *комплексного подхода* рассматривается влияние негативных практик на социально-экономическое развитие государства, выделяются угрозы его ЭБ, и решаются частные задачи: анализ финансовой устойчивости МФО и их роли в распространении финансовых кризисов; оценка масштабов задолженности клиентов перед МФО и ее влияния на потребительские расходы населения; мониторинг доли МФО в общем объеме микрокредитования и его влияния на кредитный рынок; исследование воздействия недобросовестных практик МФО на уровень бедности и безработицы; анализ эффективности мер по борьбе с недобросовестными практиками; оценка влияния недобросовестных МФО на макроэкономическую стабильность; исследование рисков, связанных с падением доверия к финансовой системе; учет общественного мнения и др. Решить поставленные задачи можно следующими методами: вертикальным и горизонтальным анализом бухгалтерской отчетности МФО; анализом статистических данных о клиентах МФО, включая уровень задолженности, процентные ставки и размеры кредитов; оценкой

экспертных мнений, позволяющих определить влияние МФО на социальное благополучие населения; кейс-стади методом, способствующим изучению конкретных случаев недобросовестных практик МФО; сравнительным методом, позволяющим сопоставить действия МФО с практикой МФО в других странах; методами анкетирования и интервьюирования для учета жалоб и отзывов клиентов МФО.

Функциональный подход помогает разбить проблему влияния недобросовестных практик МФО на частные компоненты. Основные задачи подхода заключаются в идентификации функций МФО, анализе воздействия недобросовестных практик МФО на ЭБ, их мониторинге и оценке. Методами, используемыми при данном подходе, являются: анализ статистических данных, анкетирование, сравнение, структурно-логический анализ. Этот подход позволяет установить характер функционирования систем и процессов для разработки эффективных стратегий по противодействию.

Интегральный подход заключается в оценке влияния недобросовестных практик МФО на ЭБ страны с использованием ряда методов: статистический и математический анализ, расчет максимально допустимого уровня распространения недобросовестных практик на рынке, установление интегрального показателя уровня экономической безопасности в данной сфере. Результатом оценки является объективное представление о масштабах и характере угроз, которые могут возникнуть из-за недобросовестной деятельности МФО. Интегральный подход позволяет учесть множество факторов, которые влияют на ЭБ страны и оценить их в контексте деятельности МФО.

Список источников

1. Рынок МФО за 1 полугодие 2023 года // Эксперт РА. URL: https://raexpert.ru/researches/mfo/forecast_2023/ (дата обращения: 29.09.2023).
2. Тенденции микрофинансового рынка в 2023 году // Банк России. URL: https://cbr.ru/analytics/microfinance/mfo/mmt_2023/ (дата обращения: 29.09.2023).
3. Бекетнова Ю. М. Анализ возможностей автоматизации выявления недобросовестных микрофинансовых организаций на основе методов машинного обучения // Финансы: теория и практика. 2020. Т. 24. № 6. С. 38–50.
4. Вергазова А. Т. Недобросовестные практики со стороны микрофинансовых организаций: автоматизированный контент-анализ клиентских историй // Социально-политические науки. 2022. Т. 12. № 6. С. 83–87.
5. Войтов В. В. Инновации в противодействии Банка России недобросовестным действиям на финансовом рынке // Экономика. Бизнес. Банки. 2019. Т. 1. С. 141–152.
6. Газалова А. Б. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке: роль Банка России // Правовая парадигма. 2019. Т. 18. № 3. С. 145–153.
7. Михайлова Н. С. Современные тенденции на рынке микрофинансовых услуг // Социальные и экономические системы. 2022. № 6-1. С. 234–242.
8. Некрасова Т. Н. Методика оценки ущерба от недобросовестных практик на рынке микрофинансовых услуг // Социальные и экономические системы. Экономика. 2022. № 6.1. С. 195–213.
9. Шакер Н. С., Шакер И. Е. Регулирование рисков деятельности микрофинансовых организаций в Российской Федерации. Москва: Издательство «КноРус», 2021. 180 с.

10. Быковская Ю. В. Анализ методов оценки материального ущерба от преступлений экономической направленности // Вестник экономической безопасности. №. 1. 2018. С. 294–303.

11. Зеленская Т. В., Нестерова Н. В. Проблемы применения методов оценки теневого капитала как инструментов регулирования региональной экономики // Вестник Сибирского государственного аэрокосмического университета имени академика М. Ф. Решетнева. 2006. № 6 (13). С. 193–201.

12. Цхададзе Н. В. Микрофинансирование за рубежом: опыт решения социальных задач // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. № 1. С. 101–109.

13. Ли З., Тянь Ю., Ли К. Отклоняющий вывод в кредитном скоринге с использованием машин опорных векторов // Электронный Журнал. 2016.

14. Хемаис З., Несрин Д., Мохамед М. Кредитный рейтинг и прогнозирование риска дефолта: сравнительное исследование дискриминантного анализа и логистической регрессии. Международный журнал экономики и финансов. 2016;8(4):39.

15. Лизина О. М. Методы измерения скрытых экономических процессов в регионе // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2015. № 6-2. С. 124–128.

16. Примакин А. И., Большакова Л. В. Метод экспертных оценок в решении задач обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2012. № 1 (53). С. 191–200.

References

1. MFI market for the 1st half of 2023. *Expert RA*. URL: https://raexpert.ru/researches/mfo/forecast_2023/ (accessed 29.09.2023). (In Russ.)

2. Trends of the microfinance market in 2023. *Bank of Russia*. URL: https://cbr.ru/analytics/microfinance/mfo/mmt_2023/ (accessed 29.09.2023). (In Russ.)

3. Beketnova Yu. M. Analysis of the possibilities of automating the identification of unscrupulous microfinance organizations based on machine learning methods. *Finance: theory and practice*, 2020, vol. 24, no. 6, pp. 38–50. (In Russ.)

4. Vergazova A. T. Unfair practices on the part of microfinance organizations: automated content analysis of client stories. *Socio-political Sciences*. 2022, vol. 12, no. 6, pp. 83–87. (In Russ.)

5. Voytov V. V. Innovations in countering the Bank of Russia's unfair actions in the financial market. *Economy. Business. Cans*, 2019, vol. 1, pp. 141–152. (In Russ.)

6. Gazalova A. B. Countering illegal activity in the financial market: the role of the Bank of Russia. *Legal paradigm*, 2019, vol. 18, no. 3, pp. 145–153. (In Russ.)

7. Mikhailova N. S. Modern trends in the microfinance services market. *Social and economic systems*, 2022, no. 6–1(30.1), pp. 234–242. (In Russ.)

8. Nekrasova T. N. Methodology for assessing damage from unfair practices in the microfinance services market. *Social and economic systems. Economy*, 2022, no. 6.1, pp. 195–213. (In Russ.)

9. Shaker N. S., Shaker I. E. Regulation of risks of microfinance organizations in the Russian Federation. Moscow: KnoRus Publ., 2021. 180 p. (In Russ.)

10. Bykovskaya Yu. V. Analysis of methods for assessing material damage from economic crimes. *Bulletin of Economic Security*, 2018, no. 1, pp. 294–303. (In Russ.)

11. Zelenskaya T. V., Nesterova N. V. Problems of using methods of assessing shadow capital as instruments of regulating the regional economy. *Bulletin of the Siberian State Aero-*

space University named after academician M. F. Reshetnev, 2006, no. 6 (13), pp. 193–201. (In Russ.)

12. Tskhadadze N. V. Microfinance abroad: experience in solving social problems. *Economy. Taxes. Right*, 2017, vol. 10, no. 1, pp. 101–109. (In Russ.)

13. Li Z., Tian Yu., Li K., Yang V. Rejecting output in credit scoring using support vector machines. *Electronic Journal*, 2016. (In Russ.)

14. Khemais Z., Nesrin D., Mohamed M. Credit rating and prediction of default risk: a comparative study of discriminant analysis and logistic regression. *International Journal of Economics and Finance*. 2016; 8(4):39. (In Russ.)

15. Lizina O. M. Methods of measuring hidden economic processes in the region. *Humanities, socio-economic and social sciences*, 2015, no. 6-2, pp. 124–128. (In Russ.)

16. Primakin A. I., Bolshakova L. V. Method of expert assessments in solving problems of ensuring economic security of an economic entity. *Bulletin of the Saint Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2012, no. 1 (53), pp. 191–200. (In Russ.)

Информация об авторах | Information about the authors

А. Н. Литвиненко — доктор экономических наук, профессор
A. N. Litvinenko — Doctor of Sciences (Economy), Professor

Т. Н. Синегуб — кандидат экономических наук
T. N. Sinegub — Candidate of Sciences (Economy)

Статья поступила в редакцию 09.10.2023; одобрена после рецензирования 30.11.2023; принята к публикации 12.12.2023.

The article was submitted 09.10.2023; approved after reviewing 30.11.2023; accepted for publication 12.12.2023.