

УДК 339.72.053 (476)

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ СТИМУЛИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Попкова А. С., к. э. н., доцент,
зав. сектором денежно-кредитной политики
Институт экономики НАН Беларуси
г. Минск, Республика Беларусь

В зарубежной практике микрофинансовые организации (МФО) являются важным элементом системы финансового обеспечения бизнеса. Их относят к инфраструктуре поддержки малого и среднего предпринимательства, что создает возможности для участия в государственных и региональных программах. На рынке сегодня существует значительный неудовлетворенный спрос на микрокредиты со стороны бизнесменов в силу сложности получения государственной поддержки и недоступности рынка коммерческого кредитования для целого ряда субъектов хозяйствования. В Беларуси имеются большие перспективы для развития данного направления.

В Республике Беларусь созданы нормативно-правовые условия для функционирования МФО, деятельность которых регулируется Указом Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 "О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций". В качестве коммерческих МФО выступают ломбарды, которые могут предоставлять займы физическим лицам под залог движимого имущества. Некоммерческие МФО могут создаваться в форме фонда или потребительского кооператива.

Существенным условием договора микрозайма является требование о раскрытии полной годовой ставки по микрозаймам и отсутствии дополнительных платежей, что позволит защитить права потребителей финансовых услуг. Общими для всех типов микрофинансовых организаций ограничениями являются: ограничение по привлечению средств физических лиц, не являющихся учредителями, членами кооператива; запрет поручительства по обязательствам своих учредителей, участников; запрет на изменение в одностороннем порядке процентных ставок по договорам микрозаймаи др. [1].

По состоянию на 1.01.2017 г. в реестре Национального банка зафиксировано 115 микрофинансовых организаций, из них только 4 потребительских кооператива, 4 фонда и 107 ломбардов. Активы организаций составили 23,5 млн. руб., собственный капитал – 15 млн. руб., обязательства – 8,5 млн. руб. Предоставлено денежных средств по договорам микрозайма, займа за год – 101 млн. руб. [2].

Сегодня все отечественные банки кредитуют субъектов малого и среднего предпринимательства. Однако только около 30% предпринимателей пользуются кредитными ресурсами. Микрофинансовые организации могли бы стать эффективным источником дополнительного финансирования предпринимательских проектов. Микрофинансирование – очень эффективный механизм для развития бизнеса в регионах, особенно в районах с низкой плотностью банковской сети. Менее жесткий режим регулирования по сравнению с банками позволяет МФО сократить расходы на подразделения и добиваться лучшей эффективности при небольших транзакциях. Их ликвидный актив – сформированный кредитный портфель – мог бы послужить основой для привлечения дополнительного фондирования. В мировой практике МФО привлекают ресурсы на фондовом рынке. При этом они активно сотрудничают со страховыми компаниями в микрокредитном секторе, что повышает надежность заключаемых сделок. Этот опыт мог бы быть успешно тиражирован в условиях Республики Беларусь.

Список литературы

1. Макроэкономическое регулирование предпринимательства в Республике Беларусь / А.С. Попкова [и др.]; под общ. ред. А.С. Попковой. – Минск: Беларуская навука, 2015. – 153 с.

2. Информация о деятельности микрофинансовых организаций [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.nbrb.by/finsector/microfinance/an_mfo_2016. Дата доступа: 12.09.2018 г.