

## МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

*О.В. Вишневецкая, 11 класс*

*Научный руководитель – Я.О. Соловьёв, учитель истории и обществоведения  
ГУО «Яновичская средняя школа Витебского района»*

Микрофинансирование – вид деятельности, связанный с оказанием финансовых услуг, как правило, начинающим субъектам малого предпринимательства, предполагающий более свободный доступ малых предприятий к источникам финансирования.

Цель исследования – изучить суть микрофинансирования, его особенности в Республике Беларусь. Актуальность выбранной темы заключается в том, что микрофинансовые организации играют большую роль для создания кредитной истории и дальнейшего финансирования развития субъектов малого предпринимательства через банковский сектор. К тому же микрофинансирование в Беларуси ещё не получило окончательного оформления.

**Материалы и методы.** Данное исследование написано на основе данных, размещенных на официальном сайте Национального Банка Республики Беларусь, а также с использованием нормативно-правовых актов и иных источников по рассматриваемой тематике. Основными методами являлись описательный, сравнительный.

### **Результаты и их обсуждение.**

Микрофинансирование представляет собой гибкую форму классического банковского кредита, позволяющую беспрепятственно начать бизнес без наличия стартового капитала и кредитной истории, а также способствующую решению как минимум трех задач: увеличения количества предпринимателей, роста налоговых поступлений, создания кредитной истории для дальнейшего финансирования предпринимателей через банковский сектор.

Микрофинансирование имеет следующие особенности:

- целевая аудитория – мелкие и малые предприниматели, а также необеспеченные слои населения;

- малые размеры займов (от \$500 до \$10 тыс.);
- короткие сроки кредитования;
- гибкие подходы к обеспечению возвратности займов;
- сравнительно высокие процентные ставки по кредитам.

Недоступность банковских кредитов для предприятий малого бизнеса особенно на начальной стадии развития делает микрофинансирование фактически одним из единственно возможных источников кредитных ресурсов.

Отличительным признаком микрофинансирования является то, что оно дает возможность обслуживания клиентов, невзирая на предыдущие результаты хозяйственной деятельности, клиентов без кредитной истории и без зарегистрированного залога, что делает займы более доступными. В то же время микрозаймы являются весьма рискованным инструментом для кредитора [3].

Микрофинансирование в Республике Беларусь регулируется в первую очередь Указом Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, который вправе осуществлять деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов (ч. 2 п. 2). К микрофинансовым организациям относятся потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи, общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, фонды, потребительские кооперативы второго уровня, ломбарды (п. 3).

Микрозаем предоставляется на основании договора микрозайма – вида договора займа, по условиям которого одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование средствами. Предоставление микрозаймов осуществляется на основании утверждаемых микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов, соответствующих устанавливаемым Национальным банком требованиям к их содержанию [4].

Иные организации, а также индивидуальные предприниматели с 1 января 2015 г. вправе получать в заем (привлекать) денежные средства независимо от суммы от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, не более двух раз в течение календарного месяца [1].

Микрофинансовые организации обязаны предоставлять на регулярной основе отчетность Национальному банку Республики Беларусь независимо от фактического осуществления деятельности в отчетном периоде, а также выполнять ряд иных условий.

В силу пункта 13 Указа № 325 его действие не распространяется на:

- займы (независимо от суммы денежных средств) между физическими лицами, не выступающими при заключении данных сделок в качестве индивидуальных предпринимателей;
- Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей;
- Белорусский инновационный фонд;
- учреждения финансовой поддержки предпринимателей;
- банки и небанковские кредитно–финансовые организации;
- деятельность юридических лиц и ИП по предоставлению микрозаймов лицам, состоящим с ними в трудовых отношениях.

Широкими полномочиями в сфере микрофинансирования обладает Национальный Банк. В соответствии с Указом № 325 Национальный банк:

- осуществляет регулирование отношений, возникающих при предоставлении и привлечении микрофинансовыми организациями микрозаймов, принимает нормативные правовые акты в данной сфере;
- ведет реестр микрофинансовых организаций в определяемом им порядке;
- вправе устанавливать предельные размеры получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовую процентную ставку) по микрозаймам, предоставляемым микрофинансовыми организациями;
- вправе направить предписание о запрете привлечения микрофинансовой организацией денежных средств, предписание о запрете предоставления микрофинансовой организацией микрозаймов, требование об отстранении от занимаемой должности руководителя микрофинансовой организации (в установленных Указом случаях).

По данным сайта Национального банка Республики Беларусь на 17 марта 2019 г., в реестр микрофинансовых организаций было включено 99 микрофинансовых организаций (из них 96 действующих). Наиболее популярной формой осуществления деятельности по регулярному предо-

ставлению микрозаймов является ломбард. Это связано с тем, что ломбард предусмотрен в качестве единственно возможного вида коммерческой микрофинансовой организации [2]

Таким образом, введенные Указом № 325 ограничения по привлечению займов существенно не затронули интересы организаций, поскольку возможность использования ими наиболее распространенного инструмента финансирования – получения займов от собственников имущества, своих участников (учредителей) и членов, – была сохранена.

В среднесрочной перспективе кредитная система Беларуси должна совершенствоваться в сторону развития небанковского сектора кредитования, его функционирования на системной основе, установления более четких связей и взаимодействия между банковским и небанковским секторами, получения господдержки и доступа к централизованным ресурсам микрофинансовым организациям.

### **Список использованных источников**

1. Комментарии и разъяснения по вопросам осуществления микрофинансовой деятельности // Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nbrb.by/finsector/microfinance/Comments>.

2. Сведения о микрофинансовых организациях, включенных в реестр микрофинансовых организаций по состоянию на 11.10.2017 // Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nbrb.by/finsector/microfinance/Register>.

3. Теляк, О. А. Что такое микрофинансирование? / О.А. Теляк // Сайт «Creditoff» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://creditoff.com.ua/microfinansirovanie.html>.

4. Указ Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://president.gov.by/ru/official\\_documents\\_ru/view/ukaz-325-ot-30-ijunja-2014-g-9177/](http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/ukaz-325-ot-30-ijunja-2014-g-9177/).