

Н. Ю. Дмитриева

dmitrieva.ggu@gmail.com

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, Беларусь

ОСОБЕННОСТИ СТАНОВЛЕНИЯ ИНСТИТУТА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье исследуются предпосылки, целевые ориентиры, условия и проблемы финансирования деловых инициатив посредством использования средств, аккумулированных в микрофинансовых организациях

В настоящее время в Беларуси особо актуализируется проблема реализации принципа эффективного взаимодействия населения с бизнесом и различных форм его самоорганизации на некоммерческой основе. Ограниченность возможностей предоставления финансовых средств на льготных условиях, необходимость поиска новых источников ресурсной базы социальных программ, расширения диапазона предоставляемых финансовых услуг стимулирует разработку и внедрение новых инновационных институтов, среди которых - некоммерческие организации, занимающиеся микрофинансированием деловых инициатив. Функциональная необходимость и социальный аспект их развития позволяет особенно интенсифицироваться в условиях определенной ограниченности доступа к финансовым ресурсам, а также наличию определенных ниш в институциональной среде финансовой сферы. Так, суммарные активы банков в Беларуси составляют 40% от ВВП, в развитых странах - 170-270%.

Микрофинансирование связано с оказанием финансовых услуг начинающим предпринимателям, специфическими финансово-кредитными отношениями между финансовыми организациями и малыми формами хозяйствования в условиях территориальной близости и личного контакта, предполагающими аккумуляцию финансовых ресурсов и их упрощенное предоставление на принципах платности, краткосрочности, возвратности, доверия и целевого использования на развитие хозяйства. Оно способствует решению трех задач:

- расширению сфер деловой активности и беспрепятственной организации бизнеса без наличия стартового капитала и кредитной истории;
- росту налоговых поступлений в местные и государственные бюджеты;
- созданию кредитной истории для дальнейшего финансирования малого и среднего бизнеса.

Микрофинансовые услуги предоставляются организациями различных правовых форм, относящихся как к банковскому, так и небанковскому секторам. Среди них: коммерческие и микрокредитные банки; государственные и частные фонды поддержки малого предпринимательства; некоммерческие негосударственные микрофинансовые организации; финансовые потребительские кооперативы (кредитные союзы); общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и другие небанковские

посредники в лице финансовых, страховых организаций, ломбарды. В Беларуси особую роль выполняет небанковский сектор, некоммерческие негосударственные микрофинансовые организации, кредитные союзы, которые представлены потребительскими кооперативами финансовой взаимопомощи и фондами поддержки деловой инициативы. Они охватывают финансовыми услугами те категории клиентов, доступ которых к формальной банковской системе сопряжен с высокими издержками из-за низкого уровня доходов, географической удаленности, отсутствия залогового обеспечения. Инновационный характер и социальный эффект деятельности этих субъектов состоит в следующем:

- быстрый и постоянный доступ к качественным финансовым услугам как для экономически активного населения, так и для начинающих мелкий бизнес предпринимателей;

- основаны на доверии к заемщикам и их деловой репутации;

- небольшие объемы кредитов и короткие сроки его предоставления;

- гибкие требования к залоговому обеспечению и бонусы постоянным клиентам;

- заемщик имеет право на досрочный возврат кредита и занятой суммы по частям, продление срока действия без платы неустойки;

- территориальная близость расположения к клиенту и расширение диапазона субъектов кредитования;

- консультативная помощь при оформлении заявок и необязательность кредитной истории;

- способствуют самозанятости и занятости населения, и повышают его финансовую культуру и грамотность;

- предполагают получение экономического образования и обучение начинающих предпринимателей основам ведения бизнеса;

- сокращается неформальное кредитование и повышается прозрачность деятельности бизнеса;

- прибыль реинвестируется, что позволяет расширить круг клиентов и спектр услуг;

- минимален риск невозврата кредитов.

В Беларуси эти субъекты хозяйствования зарегистрированы в реестре микрофинансовых организаций, который ведет Национальный банк Республики Беларусь (1). На сегодняшний день зарегистрировано 123 субъекта. Из них: потребительскими финансовыми кооперативами: «Выгодные займы 2015» - Минск, «Столичный клуб» - Минская область, (первая микрофинансовая организация зарегистрированная в стране), «Тихий центр» - Минск, «Развитие предпринимательских инициатив» - Минская обл., «МаниМани» - Минск. Эти субъекты осуществляют следующие виды деятельности: оформление займов и консультирование по вариантам заимствований; бизнес-консультирование и бизнес-управление деятельностью организации; помощь в создании микрофинансовых организаций; разработка и продвижение интернет сайтов; проверка кредитной истории; ведение бухгалтерского учета.

Они оказывают помощь определенному кругу клиентов – ремесленникам, владельцам личных подсобных хозяйств или агроусадеб, индивидуальным предпринимателям и учредителям бизнеса, являющимся членами кооператива. Размеры кредитов, предоставляемых от 1 месяца до трех лет, варьируются и, как правило, ограничены. Например, в потребительском кооперативе «Выгодные займы», они не могут быть ниже 210 белорусских рублей (в среднем 100 долларов) и не выше 3000 (около 1500 долларов). Минимальный размер процентной ставки в день – 0,3%, максимальный – 1,2%; годовой процентной ставки – от 109,5% до 439,2%.

В Беларуси Создана Республиканская ассоциация микрофинансовых организаций (РАМО), которая является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей кредитные союзы и микрофинансовые организации. Основные направления ее деятельности включают правовой, информационный, научно-методический и образовательный компоненты. Миссия состоит в координации деятельности и защите

интересов ее членов. Она способствует формированию совместных платформ для взаимодействия с органами государственного управления, содействует качественному росту отрасли, реализует ряд образовательных и профессиональных программ, способствует налаживанию сотрудничества с партнерами на международной и национальной арене.

В 2017 принята и реализуется «Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года», в которой особое внимание уделяется развитию микрофинансовых организаций. Основными мерами по их развитию являются:

- разработка комплексного законодательного акта, направленного на регулирование вопросов создания и функционирования некоммерческих микрофинансовых организаций;
- увеличение ресурсного потенциала микрофинансовых организаций;
- формирование условий для вовлечения в сферу микрофинансирования на долгосрочной основе денежных средств физических лиц;
- разработка стандарта взаимодействия микрофинансовых организаций, созданных в форме потребительского кооператива, с клиентами при предоставлении микрозаймов, включая правила для сотрудников, порядок оценки платежеспособности клиентов, требования целевого использования средств и недопущения их использования на цели потребления;
- разработка стандарта раскрытия информации потребительскими кооперативами;
- информационное обеспечение микрофинансовой деятельности, увеличение финансовой грамотности и информирования бизнеса о возможностях микроорганизаций;
- установление прозрачного механизма формирования процентной ставки;
- определение требований к деловой репутации учредителей путем установления соответствующих норм;
- включение микрофинансовых организаций, созданных в форме потребительских кооперативов, в программу финансирования субъектов малого и среднего бизнеса;
- развитие законодательства, регулирующего систему финансирования физическими лицами физических лиц (р2р финансирование) и реализовать мероприятия по развитию данной системы. (2)

Учитывая, что в республике происходит пока процесс становления микрофинансовой сферы, в ней сформировалось ряд проблем:

- недостаточность финансовых ресурсов и необходимость привлечения внешних источников финансирования;
- запросы инвесторов ставятся в приоритет перед потребностями предпринимателей;
- низкая информированность населения о возможностях, гарантиях, специфике возврата кредитов, многообразии услуг, предоставляемых кооперативами и, в силу этого, недостаточно высокий спрос на них;
- отсутствие прозрачности бухгалтерской отчетности, механизма формирования процентных ставок и стандартов взаимодействия с клиентами.

Эти проблемы требуют незамедлительного решения в контексте основных положений стратегии развития финансового рынка. Для повышения их социальной отдачи особенно необходима популяризация среди населения методов и технологий работы микрофинансовых организации, потребительских кооперативов в частности. Для успешного продвижения на рынке финансовых услуг субъекты микрофинансирования должны разрабатывать, утверждать и размещать в средствах массовой информации, на своих официальных сайтах правила и условия получения этих услуг.

Таким образом, формирование нового института в финансовой сфере, мобилизует социально-инновационный потенциал общества, соединяющей социальную миссию с достижением экономической эффективности и предпринимательским новаторством, аккумулируя ресурсы, разрабатывая новые модели их использования, которые оказывают долгосрочное позитивное влияние на общество.

Литература

1. Сведения о микрофинансовых организациях, включенных в реестр микрофинансовых организаций по состоянию на 17.05.2017 [Электронный ресурс] – Режим доступа: – <https://www.nbrb.by/finsector/microfinance/Register>.
2. Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020. Постановление Совета Министров Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа к ресурсу: – <http://www.government.by/upload/docs/filee2bd2eb2b43b15ba>.