**Микрофинансирование развития малого предпринимательства и поддержки малого бизнеса**

Всего несколько лет назад термин «микрофинансирование» означал методологию финансирования с использованием эффективных способов обеспечения возвратности займов для предоставления и привлечения краткосрочных займов среди мелких предпринимателей. Сегодня термин «микрофинансирование» понимается более широко и означает предоставление микрофинансовых услуг субъектам малого предпринимательства и малообеспеченным слоям населения. Он включает услуги по предоставлению займов, приёму вкладов, страхование и денежные переводы, а также другие финансовые услуги.

2 июля 2010 года Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Документ предусматривает обеспечение создания правовых основ деятельности микрофинансовых организаций (МФО), порядок и условия предоставления микрозаймов, а также прав и обязанностей федерального органа исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю в сфере микрофинансирования (с текстом закона можно ознакомиться в правовых базах данных и на сайте Российского микрофинансового центра www.rmcenter.ru).

Принятие Закона призвано обеспечить формирование системы регулирования микрофинансовой деятельности, осуществляемой некоммерческими и коммерческими организациями, получившими статус микрофинансовой организации (МФО) в соответствии с Законом. При этом Закон допускает осуществление микрофинансовой деятельности и другими финансовыми посредниками, такими как банки, кредитные кооперативы и ломбарды, расширяя границы микрофинансирования за пределы МФО и позволяя достичь максимального эффекта от деятельности различных финансовых институтов на рынке микрофинансирования.

Микрофинансовая деятельность — деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации (МФО), а также иных юридических лиц, имеющих право на ее осуществление в соответствии со статьей 2 Федерального закона, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование) (гл.1, ст.2, п.1 Закона о микрофинансовой деятельности и МФО № 151-ФЗ вступает в силу 4 января 2011 г.).

Создание благоприятных условий для доступа начинающих предпринимателей и представителей малого предпринимательства к кредитно-финансовым ресурсам, включая дальнейшее развитие механизмов микрофинансирования, упрощение процедуры получения микрозаймов - важнейшие направление повышения уровня благосостояния и качества жизни людей, обозначенные в Концепции повышения доступности розничных финансовый услуг в Российской Федерации на 2008-2012 годы.

**Международный опыт микрофинансирования**

|  |  |
| --- | --- |
| XX век. Начало 50-х годов | Для развития частного предпринимательства многие государственные программы стали включать такие проекты поддержки развития предпринимательства как программы субсидирования процентных ставок и предоставление субсидируемых займов целевым общественным группам за счет средств государственных бюджетов и пожертвований различных фондов. |
| 70-е годы | Мухаммед Юнус, профессор экономики из Южной Азии, разработал свой проект финансирования малообеспеченных слоев населения, в соответствии с которым начал предоставлять в займы небольшие суммы собственных денег физическим лицам, при условии, что эти деньги будут потрачены не на потребительские нужды, а вложены в небольшое дело, например, куплю-продажу чего-либо. Эти процессы получили свое название – микрофинансирование и заключались в предоставлении отдельным физическим лицам или группам лиц небольших сумм денег под низкую процентную ставку на короткий период времени. |
| 80-90-е годы - Начало XX века. | Успешность данной модели вдохновила финансистов из многих стран, включая США. Начиная с 1990-ых, при активном участии международных донорских организаций, микрофинансирование доказало свою ценность в качестве одного из средств улучшения материального положение людей. ООН объявила 2005 год международным годом микрокредитования, что свидетельствует о значимости микрокредитования в процессе преодоления бедности и повышения жизненного уровня населения планеты. |

**Модель микрофинансового рынка России**

Повышение обеспеченности финансовыми услугами экономически активного населения России является ответом на поручение Президента России и одним из приоритетов социально-экономического развития страны. В России технологии микрофинансирования начинают находить все большее распространение. В стране действует уже около 2000 МФО и кредитных кооперативов, оказывающих микрофинансовые услуги в различных организационно-правовых формах, которые в целом объединены в группы: некоммерческие (Фонды, Автономные некоммерческие организации (АНО) и некоммерческие партнерства) и коммерческие микрофинансовые организации (ОАО, ЗАО, ООО), кредитные потребительские кооперативы, кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации).

**I. Mикрофинансовая организация** - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом) (гл.1, ст.2, п.2 Закона о микрофинансовой деятельности и МФО № 151-ФЗ вступает в силу 4 января 2011 г.)

Некоммерческие МФО. Фонды - популярная форма для осуществления микрофинансовой деятельности. Государственные региональные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства, а также государственные региональные центры микрофинансирования имеют доступ к государственным средствам, реинвестируя их в малый бизнес и начинающие предприятия. На середину 2010 года в России действовало более 50 региональных и более 200 муниципальных фондов и центров микрофинансирования.

Автономные некоммерческие организации (АНО) и некоммерческие партнерства (НП) - не так часто, но все же создаются МФО и в такой форме. Автономная некоммерческая организация и некоммерческое партнерство являются организациями, вполне подходящими для осуществления микрофинансовой деятельности. Редкое использование этих форм для осуществления микрофинансирования можно объяснить, пожалуй, только традиционностью мышления. Некоммерческим партнерством признается основанная на членстве некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами. Целью деятельности партнерства может быть достижение социальных целей, а значит и микрофинансирование. Как в любой членской организации, высшим органом управления партнерства является общее собрание членов. Регистрация партнерства, его отчетность и контроль над деятельностью не имеют никаких особенностей по сравнению с другими организациями.

Частные недепозитные микрофинансовые организации. В России сегодня их около 200. Самая крупная - "Центр микрофинансирования" - имеет примерно 180 филиалов. Они работают на деньгах частных инвесторов, которые инвестируют средства в этот бизнес.

Юридическое лицо приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций. Сведения, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций, являются открытыми и общедоступными.

Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, включенных в государственный реестр микрофинансовых организаций, не может использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая организация" (гл.2, ст.5, п.9 Закона о микрофинансовой деятельности и МФО № 151-ФЗ вступает в силу 4 января 2011 г.)

Документы и сведения, которые должны быть в микрофинансовой организации:

* свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
* свидетельство о регистрации юридического лица в качестве микрофинансовой организации в государственном реестре;
* учредительные документы юридического лица;
* решение о создании юридического лица и об утверждении его учредительных документов;
* решение об избрании органов управления юридического лица с указанием их состава;
* сведения об учредителях юридического лица;
* сведения об адресе постоянно действующего исполнительного органа юридического лица;
* выписки из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения, подтверждающих правовой статус учредителя - иностранного юридического лица (для юридических лиц с иностранными учредителями) (гл.2, ст.5 Закона о микрофинансовой деятельности и МФО № 151-ФЗ вступает в силу 4 января 2011 г.).

**Условия предоставления микрозаймов**

Микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей (гл.1, ст.2 п.3 Закона о микрофинансовой деятельности и МФО № 151-ФЗ вступает в силу 4 января 2011 г.).

Порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, которые являются доступными всем лицам для ознакомления. Правила содержат следующие сведения:

* порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;
* порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;
* иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.

договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления целевого микрозайма с одновременным предоставлением микрофинансовой организации права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

правилами предоставления микрозаймов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма (гл.3, ст.8 Закона о микрофинансовой деятельности и МФО № 151-ФЗ вступает в силу 4 января 2011 г.).

**Процентная ставка - одна из самых важных особенностей микрозаймов.**

Процентная ставка коммерческих микрозаймов обычно существенно выше, чем ставка микрозаймов в государственных региональных фондах и центрах микрофинансирования. Зачастую предоставление микрозаймов с низкой процентной ставкой объясняется наличием бюджетных ресурсов в кредитующей организации. Источником финансирования многих микрофинансовых организаций являются региональное министерство промышленности, торговли и развития предпринимательства. В среднем данные фонды позволяют бизнесменам получить займы до 500 тыс. -1 млн. рублей на срок от 3 до 12 месяцев. Многие фонды класифицируются по отраслевому признаку и предоставляют финансирование в определенных сферах деятельности, например, материальное производство, наука и научное обслуживания, здравоохранение и предоставления социальных услуг. Ставка займа составляет 10-12% годовых. Сумма предоставляемого микрозайма и сроки погашения задолженности для каждого субъекта малого и среднего предпринимательства определяются в соответствии с методикой оценки кредитоспособности субъекта малого и среднего предпринимательства, утвержденной Фондом. В среднем, разрабатывается аннуитетный платеж (ежемесячное погашение). Например, для заемщика 500 тыс. руб. на срок шесть месяцев со ставкой 12% помесячний план погашения выглядит таким образом:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № платежа | Взнос | Основная сумма микрозаема | Проценты | Остаток |
| 1 | 86,274.18 | 81,274.18 | 5,000.00 | 418,725.82 |
| 2 | 86,274.18 | 82,086.93 | 4,187.26 | 336,638.89 |
| 3 | 86,274.18 | 82,907.79 | 3,366.39 | 253,731.10 |
| 4 | 86,274.18 | 83,736.87 | 2,537.31 | 169,994.22 |
| 5 | 86,274.18 | 84,574.24 | 1,699.94 | 85,419.98 |
| 6 | 86,274.18 | 85,419.98 | 854.20 | 0.00 |
| Всего | 517,645.10 | 500,000.00 | 17,645.10 | Переплата - 3.53% |

Субъект малого и среднего предпринимательства имеет право на повторное (неоднократное) получение займа при соблюдении условий микрофинансирования.

**Общие критерии на получение микрозаймов:**

* государственная регистрация и осуществление деятельности на территории региона срок деятельности с момента государственной регистрации (варируется от года до 1 года);
* отсутствие задолженности по налогам, сборам, взносам в бюджеты бюджетную систему Российской Федерации или государственные внебюджетные фонды;
* отсутствие просроченных обязательств по кредитным договорам (договорам займа, лизинга и т.д.) с финансовыми организациями и Фондом на дату обращения за получением займа;
* не находится в процедуре банкротства, в т.ч. наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, либо санкций в виде аннулирования или приостановления действия лицензии в течение двух лет, предшествующих дате обращения за получением займа;
* положительный финансовый результат деятельности субъекта малого или среднего предпринимательства в соответствии с бухгалтерской отчетностью за последний отчетный период. (Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, Новосибирская область).

Частные МФО привлекают средства с разных источников. Средняя сумма заема составляет 250 тыс. руб. Средняя ставка займа составляет около 19.9 % плюс 2% коммисионных на срок до 2 лет. В данном случае аннуитетный платеж (ежемесячное погашение) микрозаема на сумму 500 тыс. рублей на шесть мес. со средней ставкой 19.9 % для микропредпринимателя, обратившегося в частную МФО, будет расчитан следующим образом:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № платежа | Взнос | Основная сумма микрозаема | Проценты | Остаток |
| 1 | 88,236.42 | 79,944.75 | 8,291.67 | 420,055.25 |
| 2 | 88,236.42 | 81,270.51 | 6,965.92 | 338,784.74 |
| 3 | 88,236.42 | 82,618.24 | 5,618.18 | 256,166.50 |
| 4 | 88,236.42 | 83,988.33 | 4,248.09 | 172,178.17 |
| 5 | 88,236.42 | 85,381.13 | 2,855.29 | 86,797.04 |
| 6 | 88,236.42 | 86,797.04 | 1,439.38 | 0.00 |
| Всего | 529,418.53 | 500,000.00 | 29,418.53 | Переплата - 5.88% |

Сумма заема и процентная ставка варируется в зависимости от рисков и обеспечения. Фонды принимают разные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством. В целях снижения рисков невозврата займа принимаются комбинации разных способов обеспечения обязательств.

Заемщик вправе сам выбрать, какой вариант ему подходит больше – микрозаймы по льготной ставке в государственных МФО, для получения которых, как правило, требуется несколько более сложный процесс оформления, или коммерческие микрозаймы в частных микрофинансовых организациях, более дорогие, но и с простой процедурой оформления (обычно – не более трех дней с момента обращения).

**Права заемщика**

Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором микрозайма.

Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора микрозайма (гл.3, ст.11 Закона о микрофинансовой деятельности и МФО № 151-ФЗ вступает в силу 4 января 2011 г.).

**Защита прав заемщика**

Заемщик имеет право обратиться с жалобой в регулирующий орган, если договор противоречит правилам, если информация о всех платежах не была раскрыта до подписания договора. Также заемщик имеет право на досрочный возврат суммы займа без штрафов с уведомлением не менее чем за восемь дней. МФО не имеет права в одностороннем порядке изменять условия договора, в том числе сумму и проценты, а также не вправе предлагать заемщику договор, в котором прописана возможность изменения его условий. Все в совокупности представляет хорошую защиту прав потребителя.

**II. Кредитная кооперация.** В настоящее время происходит быстрый рост рынка кредитной коопераций за счет увеличения численности кредитных кооперативов и объема привлекаемых средств. Кредитные потребительские кооперативы - один из важнейших институтов, оказывающих микрофинансовые услуги (до 80% рынка). Деятельность кредитных потребительских кооперативов, осуществляющих микрофинансовые операции, регулируют два федеральных закона: «О кредитной кооперации» №190-ФЗ от 18 июля 2009г. и «О сельскохозяйственной кооперации» № 195-ФЗ от 08.12.1995г.

Кредитный потребительский кооператив - добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков) (гл.1, ст.1 п. 3.2. Закона о кредитной кооперации №190-ФЗ от 18.07.2009г.).

Член кредитного кооператива (пайщик) - физическое или юридическое лицо, принятое в кредитный кооператив в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива. (гл.1, ст.1 п.3.5. Закона о кредитной кооперации №190-ФЗ от 18.07.2009г.). Материальные и иные потребностей пайщиков, поддержание деятельности и покрытия расходов кредитного кооператива осуществляются путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Кредитный кооператив осуществляет начисления на паевые взносы за счет доходов кооператива по итогам его деятельности за финансовый год, распределяемые пропорционально сумме паевых взносов каждого члена. Начисления выплачиваются пайщикам или присоединяются к паенакоплению пайщика в порядке, определенном уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

В силу как экономических, так и географических причин многие предприниматели и граждане обращаются в Кредитный потребительский кооператив (КПК) для оказания финансовой помощи друг другу, а именно для сбережения личных денежных средств и предоставления из них займов только членам кредитного кооператива на взаимной основе. КПК предоставляет займы на срок от месяца до нескольких лет, преимущество предоставляется небольшими займам. Средняя сумма заема составляет 100 тыс. руб. Средняя ставка займа составляет около 29 % на срок до одного года с ускоренным процесом оформления и индивидуальным обеспечением а также с гибким графиком и возможностью досрочного гашения. Например, если член кредитного кооператива обращается за заемом 100 тыс. руб. со средней ставкой 29 % на срок до шести мес., его аннуитетный платеж выглядит следующим образом:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № платежа | Взнос | Основная сумма микрозаема | Проценты | Остаток |
| 1 | 18,104.43 | 15,687.76 | 2,416.67 | 84,312.24 |
| 2 | 18,104.43 | 16,066.89 | 2,037.55 | 68,245.35 |
| 3 | 18,104.43 | 16,455.17 | 1,649.26 | 51,790.18 |
| 4 | 18,104.43 | 16,852.84 | 1,251.60 | 34,937.34 |
| 5 | 18,104.43 | 17,260.11 | 844.32 | 17,677.23 |
| 6 | 18,104.43 | 17,677.23 | 427.20 | 0.00 |
| Всего | 108,626.59 | 100,000.00 | 8,626.59 | Переплата - 8.63% |

Многие кредитные потребительские кооперативы разрабатывают программы для пайщиков: доступные займы на потребительские нужды, приобретение автомобилей, гаражей, ремонт, улучшение жилищных условий, развитие бизнеса и сберегательные программы (Первый Дальневосточный КПК).

Минимальный список документов для получения заема:

* Анкета заёмщика (поручителя);
* Бланк справки о з/п с места работы;
* Перечень документов, необходимый для оформления займа.

Микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обычно работают с предпринимателями начиная со стажа в 3 месяца.Это дает предпринимателю возможность проверить свои силы в бизнесе, используя средства стартовой субсидии, и принять осознанное решение, готов ли он брать на себя кредитные обязательства.

**III. Кредитные организации.** К кредитным организациям относятся банки и небанковские депозитно-кредитные организации. В соответствии с российским законодательством кредитные организации имеют право на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции. Перечень банковских операций содержится в законе «О банках и банковской деятельности». На сегодняшний день многие банки обладают крупными региональньными сетями и предоставляют широкий перечень продуктов и услуг для обслуживания малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Для заемщиков разработаны такие банковские продукты как кредитование, лизинг, расчетно-кассовое обслуживание, банковские карты и зарплатные проекты и т.д. Также предлагаются специальные тарифные планы, которые предполагают установление гибких тарифов. Заявки принимаются по телефону, сайты банков размещают пошаговые кредитные калькуляторы. Список документов варируется в зависимости от типа кредита, например, предпиятию или руководителю. Список документов (колличество которых достигает тридцати наименований) размещен на сайтах коммерческих банков. Средняя сумма залога предприятию составляет 150.000- 30.000.000 руб. (залог руководителю - 100.000- 1.000.000) на срок 3-60 мес. Ставка кредитования - от 12.5 до 15.5% (залог руководителю - от 19 до 20%) с единовременной коммисией 0,3 - 1,5% (залог руководителю - без комиссии) с обеспечением: залог, оборудования, имущества, недвижимости (руководителю – без залога) (Росбанк). Например, если руководитель микропредприятия обращается в коммерческий банк за микрозаемом 100 тыс. руб. на срок 6 мес. со ставкой 20%, ежемесячная сумма погашения микрозаема (аннуитетный платеж ) составляет:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № платежа | Взнос | Основная сумма микрозаема | Проценты | Остаток |
| 1 | 17,652.28 | 15,985.61 | 1,666.67 | 84,014.39 |
| 2 | 17,652.28 | 16,252.04 | 1,400.24 | 67,762.35 |
| 3 | 17,652.28 | 16,522.91 | 1,129.37 | 51,239.44 |
| 4 | 17,652.28 | 16,798.29 | 853.99 | 34,441.16 |
| 5 | 17,652.28 | 17,078.26 | 574.02 | 17,362.90 |
| 6 | 17,652.28 | 17,362.90 | 289.38 | 0.00 |
| Всего | 105,913.67 | 100,000.00 | 5,913.67 | Переплата - 5.91% |

Небанковская кредитная организация может осуществлять отдельные банковские операции в сочетаниях, установленных ЦБ РФ. Допускается создание небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, организации инкассации, а также небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции (НДКО).

В настоящее время банковские программы кредитования микро и малых предприятий реализуется большинством федеральных банков и многими региональными, в том числе за счет средств Внешэкономбанка - Российского банка развития. Получить финансовую поддержку может предприятие или индивидуальный предприниматель. Для этих целей необходимо обратиться к участнику программы (банку или организации инфраструктуры поддержки) на сайте www.rosbr.ru. Можно также подобрать подходящий банк – партнер на сайте ОПОРЫ – Кредит www.opora-credit.ru

Некоторые из зарубежных микрофинансовых банков представлены на российском рынке через свои дочерние подразделения. Так известна деятельность Форус-банка, созданного на базе фонда «Фора», хорошо развивается проект НДКО «Женская микрофинансовая сеть» - дочерней структуры Всемирного женского банка (www.opora-credit.ru/news/leaders).

Средний размер микрокредита в банке составляет около 700 тысяч рублей.

**Государственная программа финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства**

Государство реализует различные программы, среди которых особое место занимают субсидии, предоставляемые безработным региональными службами занятости на открытие собственного дела, а также программы Минэкономразвития РФ по предоставлению грантов начинающим предпринимателям.

Размера стартовой субсидии обычно хватает на первые несколько месяцев деятельности созданного микропредприятия, после чего ему нужно привлекать дополнительные финансовые средства– в основном, на пополнение рабочего капитала. Большинство банков не финансируют начинающих предпринимателей ввиду отсутствия минимальной (до 12 месяцев) истории ведения бизнеса. Кроме того, большая часть новых предпринимателей концентрируется в малых городах и сельской местности, где выбор банковских программ кредитования для малого бизнеса невелик. В сложившийся ситуации, возможностью привлечения дополнительных финансовых средств в виде займов после получения стартовой субсидии является микрофинансирование.

Получить адресную информацию о действующих в том или ином регионе микрофинансовых организациях и кредитных кооперативах, входящих в реестр «надежных участников рынка», можно на Интернет – портале «Микрофинансирование в России»: www.rusmicrofinance.ru в разделе «Интерактивная карта микрофинансирования». Также, помимо этого, на портале содержится большое количество общих сведений о микрофинансировании, а также есть возможность задать вопрос экспертам on-line.

Большинство институтов микрофинансирования начинают работу с предпринимателями от стажа в 3 или 6 месяцев, что позволяет предпринимателю эффективно использовать средства стартовой субсидии до момента получения заемных средств. Средний размер микрозайма в небанковском секторе микрофинансирования составил в 2009 году 120 тысяч рублей.

**Преимущества микрофинансирования**

Одна из главных задач микрофинансовых институтов — объяснение населению, начинающим предпринимателям и представителям малого предпринимательства, что микрозайм - это не просто маленький займ, под этим подразумевается целый комплекс услуг, таких как упрощенная форма бизнес-планирования, помощь в сборе документов, индивидуальное консультирование начинающих предпринимателей, широкий выбор вариантов обеспечения, быстрое принятие решения о выдаче, помощь в грамотном распоряжении финансовыми средствами и многое другое.

Небольшой заем, сберегательный счет, доступный способ переслать заработанные деньги - все это способствует увеличению занятости и самозанятости населения и активизации предпринимательства в малых городах и сельской местности. Обращаясь за микрофинансовыми услугами, люди получают возможность больше заработать, накопить средства и лучше защитить себя от непредвиденных неудач и потерь. Также это возможность перехода от повседневной борьбы за выживание к планированию своего будущего, вкладывания средств в лучшее питание, жилье, медицинское обслуживание и образование для детей.

**Истории успеха**

С каждым годом развития микропредпринимательства и микрофинансирования в России привлекает все большее внимание общественности. Национальное Партнерство Участников Микрофинансового Рынка, Российский Микрофинансовый Центр и Фонд Citi ежегодного поощряют наиболее эффективные организаций и представителей частного предпринимательства. В 2009 году конкурс проходил в трех номинациях: «Лучший работодатель года в области микропредпринимательства», «Лучший индивидуальный предприниматель года» и «Лучшая микрофинансовая организация года». Деятельность победителей конкурса не просто служит развитию и процветанию страны, но и является примером для всех тех, кто сегодня только планирует свое дело.

Одним из многочисленных примеров получения средств в микрофинансовой организации является Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края (см. Заявку на получение микрозайма в Приложении). Фонд активно работает с безработными гражданами края, желающими вести предпринимательскую деятельность, предоставляя информацию о порядке и условиях предоставления микрозаймов, о первоочередном праве на получение микрозаймов для субъектов, осуществляющих приоритетные для экономики виды деятельности, о необходимых знаниях в сфере предпринимательской деятельности. Также Фонд организовывает обучающие семинары по бизнес-планированию, налогообложению, бухгалтерском учете, управленческих технологиях, маркетингу, конкурентоспособности и качества продукции и др. Фонд разработал ряд проектов, направленных на расширение возможностей финансовой поддержки малого предпринимательства. Успешно работает программа "Предоставление гарантий», в рамках которой Фонд выступает поручителем за предпринимателей перед банками в части залога и «Субсидирование части процентных ставок по банковским кредитам» для предпринимателей, получивших кредиты. Фонд предоставляет возможность уменьшения процентных выплат путем субсидирования процентной ставки по кредиту. На базе Фонда создан «Клуб хабаровских предпринимателей» где своим опытом и знаниями делятся известные предприниматели, кредитные эксперты банков, руководители ведущих консалтинговых организаций, представители государственных контролирующих и надзорных органов. Главным показателем эффективности работы Фонда является в первую очередь успешная деятельность представителей малого бизнеса, получивших поддержку по реализуемым программам. С «историями успеха" можно ознакомиться на сайте Фонда www.fpmpkhv.ru

С более подробной информацией о различных участниках рынка микрофинансирования и о действующих в сетях КПК и МФО и регионах программах (господдержка, образовательные программы, принципы саморегулирования, программное обеспечение, периодические издания и др. продукты и услуги) можно ознакомиться на федеральном Интернет – портале «Микрофинансирование в России» (www.rusmicrofinance.ru), на сайтах Роструда (www.rostrud.ru), а также членов Национального партнерства участников микрофинансового рынка (НАУМИР) - Российского Микрофинансового Центра (РМЦ) (www.rmcenter.ru), Лиги Кредитных Союзов (www.orema.ru), Национального союза некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи и Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ».