

Республики Беларусь стоит задача для решения вопросов по выявлению, расследованию и раскрытию киберпреступлений в данной сфере [5].

В скором времени покупка криптовалюты может стать обыденным делом, и данные изменения будут происходить регулярно. Остается важным фактом то, что наша страна легализовала криптовалюту, тем самым обеспечив большие возможности для применения блокчейна. Чем более развиты будут экономическая и политическая системы государства, тем быстрее и эффективнее оно будет реагировать на изменения внешней среды. В связи с этим необходимо внести изменения в Гражданский кодекс Республики Беларусь для того, чтобы криптовалюта стала объектом гражданских прав. Такая позиция будет отражать функционал и цели использования криптовалюты в гражданском обороте.

Список литературы:

1. О Парке высоких технологий [Электронный ресурс] : Декрет Президента Респ. Беларусь, 22 сент. 2005 г., № 12 : в ред. Декрета Президента Респ. Беларусь от 16.07.2019 г. № 4 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.
2. О развитии цифровой экономики [Электронный ресурс] : Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 дек. 2017 г., № 8 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.
3. MYFIN [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://myfin.by/>. – Дата доступа: 01.12.2019.
4. BIT EXPERT [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bitexpert.io/>. – Дата доступа: 01.12.2019.
5. Министерство внутренних дел Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mvd.gov.by/>. – Дата доступа: 01.12.2019.

УДК 658

РЫНОК МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ БРЕСТСКОГО РЕГИОНА

Гаврилюк В. О.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

Научный руководитель: Кот Н. Г., ст. преподаватель

На сегодняшний день микрофинансирование получило особую актуальность и значимость для населения нашей страны. Оно дает возможность широким слоям населения реализовать свою предпринимательскую инициативу. Чаще всего размер нужного займа небольшой, т. к. предприятия берут их в основном для покрытия текущих расходов, а физические лица - для удовлетворения потребительских нужд. Условия банков об обеспечении кредитом часто оказываются непосильными для населения, поэтому прибегают к помощи микрофинансовых организаций. Цель написания статьи – разработка мероприятий по диверсификации в разрезе субъектов микрофинансирования.

Микрофинансирование (англ. *microfinance*) — вид деятельности, связанный с оказанием финансовых услуг начинающим субъектам малого предпринимательства и физическим лицам на небольшой срок и небольшие суммы [2].

Основным составляющим микрофинансирования выступает микрозайм.

Микрозайм – это предоставление одному или нескольким заемщикам суммы, не превышающей 15000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора; признается микрофинансовой деятельностью [2].

В настоящее время в Республике Беларусь регулирование порядка привлечения и предоставления микрозаймов производится с помощью Указа Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325, рег. номер в НРПА 1/15134 от 2 июля 2014 г. (с учетом изменений от 31.12.2015) [2].

Наряду с микрозаймом похожую деятельность осуществляют банковские учреждения. Похожий вид займа называется микрокредитование.

Микрокредитование представляет собой один из видов банковского кредита, выдаваемого на небольшие суммы и сроки.

Основными отличиями микрозайма от микрокредита являются:

1. Разница в условиях кредитования.
2. Доступность.
3. Ответственность по договору.
4. Срок принятия решения о выдаче кредита (займа).

На 1 января 2019 г. в реестр микрофинансовых организаций включены 104 микрофинансовые организации (14 потребительских кооператива, 5 фондов, 95 юридических лиц, осуществляющих ломбардную деятельность) [1].

В Брестской области регулярной деятельностью по предоставлению микрозаймов занимаются 10 организаций (2 из которых находятся на стадии ликвидации). Одной из причин уменьшения количества и закрытия организаций могут служить жесткие требования, предъявляемые микрофинансовыми организациями.

Согласно данным Отчета Национального банка Республики Беларусь можно заметить, что в 2017 году количество предоставленных микрозаймов увеличилось на 17,24%. А в 2018 году их количество уже уменьшается на 4,23%, о чем свидетельствует рисунок 1. Такие скачки могут быть вследствие уменьшения и увеличения количества микрофинансовых организаций.



Рисунок 1 – Динамика количества предоставленных микрозаймов

Несмотря на уменьшение количества микрофинансовых организаций, проанализировав в целом спрос от населения на кредитование, можно отметить, что с каждым годом он увеличивается. Такая ситуация складывается и со спросом со стороны населения на кредиты на небольшие суммы. В результате проведенного опроса в социальной сети можно отметить, что из 1 636 человек, наибольшее количество ответило, что им не хватает денег до заработной платы и они даже вынуждены брать в долг. Следовательно, люди могут взять сумму в долг у микрофинансовых организаций на столько дней, на сколько им понадобится определенная сумма.

Стоит напомнить, что в Указе есть сведения, что микрозаймы физическим лицам могут выдавать под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, а право предоставлять такие микрозаймы имеют ломбарды [2].

Работа ломбарда осуществляется в несколько этапов. Для начала физическое лицо приносит в ломбард ценное имущество, затем ломбард оценивает его стоимость, происходит оформление документов и, чтобы получить заложенное имущество обратно, кредитополучатель должен вернуть сумму займа с процентами.

Исходя из всего вышесказанного, автором сделан вывод, что очень большому количеству населения необходимы займы на небольшие суммы, и было определено, что ломбарды не могут справляться с таким количеством займов, поэтому необходим дополнительный источник микрофинансирования физических лиц – возвратный лизинг.

Суть возвратного лизинга значительно схожа с принципом деятельности ломбарда, но имеет одно отличие.

Возвратный лизинг в свою очередь представляет собой один из видов лизинга, который доступен населению и который сегодня активно применяется в мировой экономике. Возвратный лизинг предусматривает лишь смену собственника. Пользователь имущества остается прежним. При этом заключение сделки возвратного лизинга может сохранять за лизингополучателем право выкупа имущества.

Автором рассчитан эффект от включения возвратного лизинга в состав микрофинансовой деятельности.

Если взять пример в отношении физического лица, которому необходим микрозайм для нужд повседневных, то нам необходимо сравнивать деятельность ломбардов и предложенных лизинговых компаний. Согласно Указу, микрозайм физическим лицам могут предоставлять только коммерческие микрофинансовые организации, созданные в форме ломбарда.

К примеру, физическому лицу необходима сумма в 500 руб. Данное лицо обращается в ломбард и закладывает какую-либо вещь, после расчета суммы и сроков возврата получается, что через 30 дней необходимо вернуть 654,80 руб. (ст. 0,86%). Следует помнить, что заложенная вещь остается у ломбарда до полного погашения долга. Далее разберемся на примере возвратного лизинга. – Согласно лизинговому договору срок предоставления займа – минимум 1 год, т. е. процентная ставка. будет годовая. Следовательно, при расчете лизингового платежа должнику необходимо будет вернуть лизинговой компании 538 руб. При этом заложенное имущество останется в пользовании собственника весь этот год и после момента выкупа.

Таким образом, можно сделать вывод, что для населения вариант с возвратным лизингом значительно выгоднее, чем с ломбардом, поскольку физическое лицо остается в выигрыше за счет того, что пользуется тем имуществом, что предоставляет в залог. Следовательно, при включении возвратного лизинга в состав субъектов микрофинансирования можно частично решить проблему с уменьшением предоставляемых микрозаймов и в целом улучшить качество жизни населения.

Список литературы:

1. Сайт Национального Банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>.
2. О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций: Указ № 325 от 30 июня 2014 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://president.gov.by>.

УДК 658

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В РАЙОНАХ ВИТЕБСКОЙ ОБЛАСТИ

Сеньковец С. С.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

Научный руководитель: Советникова О. П. к.э.н., доцент

Сельское хозяйство – важная отрасль экономики Республики Беларусь, обеспечивающая 6,4% ВВП страны, 9,8% инвестиций в основной капитал, 15,6% экспорта (по итогам 2018 года). В 2018 году в сельском хозяйстве было занято 7,6% населения [1]. В структуре отрасли доминируют крупные хозяйства (бывшие совхозы и колхозы), получающие государственную поддержку и дотации; в наиболее выгодном положении находятся экспортно-ориентированные предприятия.