**MIKROKREDITI**

U skladu sa dokumentima politike Evropske komisije, mikrokredit je definisan kao zajam u maksimalnom iznosu do 25.000 EUR namenjen za finansiranje novih ili postojećih preduzeća.

U narednoj tabeli su prikazane ključne razlike u karakteristikama „tradicionalnih“ i mikro pozajmica.

Tabela 1 – *Tradicionalne i mikro pozajmice*

| **Tradicionalno bankarstvo** | **Mikrofinansijske institucije** |
| --- | --- |
|  Obavezno obezbeđenje, uglavnom u vidu hipoteke | Prihvatanje alternativnih vidova obezbeđenja (garancije, jemstva) |
| Procena projekata na osnovu poslovnog plana i finansijskih izveštaja | Za procenu zahteva se uzimaju u obzir i drugi kriterijumi kao što je poslovna ideja, projektovani tokovi gotovine, motivacija, preporuke i dr. |
| Teška i komplikovana procedura vodi do visokih troškova transakcija u odnosu na malu visinu zajmova | Specijalne tehnike procene dovode do smanjenja administrativnih troškova |
| Formalne finansijske institucije vođene odlukama centralne banke | Mogući su različiti organizacioni oblici u vidu nevladinih organizacija, fondacija i sl. |
| Osoblje čine profesionalni bankari | Osoblje često nema bankarsku pozadinu |
| Centralizacija donošenja odluka (često hijerarhijska organizacija) | Decentralizacija donošenja odluka |
| Klijenti su dovoljno samouvereni da posete banku i predstave svoj zahtev | Klijenti nemaju poverenja u banku |

Jedan od najboljih efekata prvog uspešno odobrenog i vraćenog mikrokredita je da se uspostavi odnos poverenja između zajmodavca i zajmoprimca za naredno finansiranje. U tom smislu, nekoliko faktora treba uzeti u obzir:

* Prvi uspešno vraćen mikrokredit je način za dobijanje pozitivne kreditne istorije;
* Kada mikro preduzeće dobije pozitivnu referencu o svojoj sposobnosti da vrati svoj prvi kredit, u zavisnosti od njegovih potreba, sledeći kredit može biti odobren brže, jednostavnije, uz nižu kamatnu stopu, duži rok otplate, ili sa većim iznosom.

**Primeri uspešne prakse**

*Fundusz Mikro* – mikro kreditna institucija sa sedištem u Poljskoj bila je od samog početka mikro pozajmljivač u Evropi sa održivim aktivnostima pozajmljivanja.

U cilju postizanja finansijske održivosti i ekonomije obima, Fundusz Mikro je razvio mrežu filijala. Neke od karakteristika *Fundusz Mikro*, koje su tipične za banke jeste organizaciona struktura slična bankama i sistemi finansijskog menadžmenta gde je procena rizika kredita rađena u skladu sa pojedinim *Citibank* procedurama.

Karakteristike po kojima se *Fundusz Mikro* razlikuje od bankarskih institucija odnose se na činjenicu da nije pod supervizijom centralne banke što daje mogućnost da primeni prakse pozajmljivanja koje nisu tradicionalne.

S obzirom da u Španiji samo banke mogu da odobravaju kredite, WWB (*Women’s World Banking*) pomaže ženama preduzetnicama u izradi poslovnih planova, prijava za kredit i pomaže im u pristupu bankama. WWB se ne bavi odobravanjem kredita već pruža pomoć klijentima u izradi prijave za kredit kod banke.

*Finnvera* je poznata mikro kreditna institucija u Finskoj. Država velikim delom definiše proizvode i usluge koje pruža Finnvera pošto ona zavisi od subvencija.

Uspešno sarađuje sa drugim institucijama kao što su agencije i savetodavni centri. Godišnje finansira osnivanje 3.500 novih preduzeća. Primenjuje bankarske procedure ali zahvaljujući subvencijama, finansira klijente koji nemaju uslove za dobijanje bankarskih kredita.

**Pristup mikrokreditiranju u Srbiji**

Pristup finansijskim izvorima se još uvek posmatra kao veliko poslovno ograničenje od strane malih preduzeća. Dodatni problem predstavlja činjenica da preduzetnici ne pripadaju ciljnoj grupi najvećeg broja banaka.

Postojeća mikrofinansijska podrška je na niskom nivou, s obzirom da ne postoji adekvatna finansijska infrastruktura. Dostupni izvori sredstava su vezani za ponudu kredita Fonda za razvoj Republike Srbije i Razvojnog fonda AP Vojvodine. Ovi *start up* krediti se dobijaju na osnovu konkursa i dostupni su ograničenom broju preduzeća u ograničenom iznosu.

Pored toga, postojeća zakonska regulativa ne omogućava osnivanje i rad posebnih mikrofinansijskih institucija. Aktivnosti nekoliko nevladinih organizacija koje se odvijaju u oblasti mikrofinansiranja u Srbiji, realizuju se kroz bankarski sektor.

**Pitanja za razmišljanje:**

* U kojim oblastima bi mikrokrediti našli svoju primenu u Republici Srbiji?
* Da li su mikrokrediti najbolje rešenje za preduzetnike početnike?
* Šta je potrebno unaprediti kako bi se povećala stopa vraćanja ovih kredita?