

УДК 33.338.2

*Мурзаibraим уулу, Р. Молдакунов У., А.Асанова Н.А., Тлеубердиева С.С.*

## **РОЛЬ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В ЭКОНОМИКЕ**

*Кыргызский Национальный университет им. Ж. Баласагына*

*Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева*

Необходимым элементом стимулирования предпринимательской инициативы граждан, содействия самозанятости безработных и развитию уже созданных микропредприятий является их финансово-кредитная поддержка, особенно важная в условиях низкого уровня сбережений населения. Как показывает мировая практика, одним из наиболее эффективных инструментов здесь выступает микрокредитование.

Ключевые слова: кредит, микрокредитования, предпринимательство, кредитная система.

С момента обретения Кыргызской Республикой независимости оказание поддержки малообеспеченным слоям населения стало приоритетным направлением государственной политики. С переходом к рыночной экономике растущий спрос отечественных предпринимателей и потребителей на финансовые ресурсы требовал более полного доступа к финансовым услугам. Как и во многих странах с переходной экономикой, развитие малого предпринимательства рассматривалось в качестве одного из наиболее эффективных методов повышения уровня жизни населения. При этом ключевым компонентом выступало микрофинансирование.

Определяющую роль в формировании и развитии системы микрокредитования играет государство, роль которого заключается в создании благоприятного налогового и инвестиционного климата для расширения производства и бизнеса, организации финансовой инфраструктуры и создании условий для развития конкуренции между субъектами предпринимательства.

Развитию экономики способствует полное использование возможностей эффективных инструментов и рычагов управления и регулирования, к числу которых относится кредитование. Кредитные отношения, возникающие в процессе производства и реализации общественного продукта и национального дохода, выступают активным фактором воздействия на производство, стимулирующим непрерывный рост экономического потенциала страны.

В современном обществе процесс кредитования является необходимой реальностью. Его действие распространяется практически на все сферы жизнедеятельности человека. В настоящее время кредитные отношения занимают значительную нишу в системе экономических отношений и становятся преобладающими благодаря способности удовлетворять в нужный момент финансовые потребности субъекта хозяйствования, с сохранением права собственности на переданные в ссуду средства за их владельцем.

Согласно Закону КР «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республики» Микрокредит

- это денежные средства, предоставляемые микрофинансовой организацией физическим лицам или созданным ими сообществам, юридическим лицам в соответствии с уставом микрофинансовой организации.

Еще в 2005 году в своем послании в связи с открытием Международного года микрокредитования Генеральный секретарь ООН Кофи Аннан, в частности отметил, что построение финансовых систем для начинающего бизнеса и малообеспеченных слоев населения является одним из приоритетов мирового сообщества.

Микрокредитование стимулирует население к открытию собственного дела, что не только снижает социальные обязательства бюджета, но и увеличивает налоговые поступления от частного бизнеса и субъектов финансового рынка.

Еще одним системным эффектом микрокредитования является снижение уровня теневого и ростовщического капитала в секторе малого бизнеса, содействие повышению прозрачности и формированию кредитной истории у субъектов предпринимательства, что по мере роста размеров бизнеса упрощает привлечение финансирования на фондовом рынке и долгосрочных кредитов в банках.

Вопреки распространенному мнению, микрофинансирование не является чисто благотворительной сферой деятельности, оно приносит доход. По статистическим данным международных финансовых организаций, средний доход крупной микрофинансовой организации составляет, с учетом инфляции и вычетов полученных субсидий, порядка 2,5 процентов годовых. Правда, социальная функция микрофинансов выше экономической. Микрофинансирование - это, в первую очередь, конечно, инструмент социальной политики, но одновременно и поощрение предпринимательства. Где пролегает граница между ними, сказать трудно.

В подавляющем большинстве стран, достигших экономического успеха, бедность преодолевалась, в том числе и путем активного вовлечения собственноручно бедных слоев населения в предпринимательство, в индивидуальное производство.

В целом микрокредитование представляет собой отрасль, основной задачей которой является оказание финансовых услуг небогатым людям, которые в силу многих причин не могут воспользоваться обычными финансовыми услугами. При этом базовым элементом микрофинансирования является малое кредитование - выделение кредитных ресурсов представителям малого бизнеса. Отметим, что малое кредитование может принимать разные формы: кредит наличными, экспресс-кредит, кредит без залога, заем, и др.

Известно, что одним из основных факторов, ограничивающих возможности малых предприятий, являются трудности бесперебойного финансирования. Получить банковский кредит очень сложно: банки предъявляют более жесткие требования к малым предприятиям по предоставлению гарантий возврата кредита ввиду повышенных рисков и отсутствия у малых предприятий достаточно длительной кредитной истории. С другой стороны, присущая малому бизнесу специфическая структура активов, в которой минимален вклад недвижимости, также усложняет процесс поиска денежных средств. Кроме того, банковский сектор в большей мере ориентирован на обслуживание крупных предприятий.

Микрокредитование решает, как минимум две задачи. Во-первых, помогает легализации теневого сектора, так как вытесняет с рынка так называемых «ростовщиков» и приучает предпринимателей работать с легальными деньгами, при этом прививая кредитную культуру. Во-вторых, способствует решению социальных проблем, в том числе проблемы занятости, ведь кредит дает человеку возможность открыть и развить собственное дело.

Микрофинансовые организации используют упрощенный порядок предоставления займов и нетрадиционные формы обеспечения, например, групповые гарантии. Этот механизм финансиру-

ния адресован, прежде всего, тем предпринимателям, для которых по различным причинам (отсутствие залога, кредитной истории, солидного пакета документов) доступ к традиционным финансовым ресурсам ограничен, а то и вовсе закрыт. Поэтому большое число представителей малого, точнее, мелкого и микробизнеса обращаются к услугам микрофинансовых организаций.

После получения независимости, становления финансовых институтов в стране закономерно стал развиваться микрофинансовый сектор — рыночная экономика требует ресурсов для движения вперед. Где наиболее востребованы микрофинансовые структуры? Там, где нет банков — в отдаленных регионах, высокогорных селах, где появился малый бизнес, нуждающийся для развития в «коротких» деньгах. На момент их появления, в конце 90-х годов, регулирование этой системы было очень мягким. Плоды такого регулирования можно рассматривать с двух сторон: с одной, большим плюсом можно считать заметное развитие микрофинансового рынка, который получил серьезную поддержку населения. Ведь сегодня почти полмиллиона человек являются клиентами МФО, кредитный портфель сектора превышает 14 млрд. сомов. Среди минусов — отсутствие в наших условиях высокой кредитной культуры. Оно и понятно: большинство населения, проживая в советской системе, не имело большого опыта кредитования.

МФО поддерживают развитие приоритетной сельскохозяйственной отрасли, поскольку преобладают в ней индивидуальные фермеры и хозяйства, у которых есть проблемы с залогом, что тормозит банковское кредитование отрасли. МФО и кредитные союзы своими микрозаймами помогают людям встать на ноги. Еще несколько лет назад опыт развития МФО в Кыргызстане считался модельным для стран СНГ — к нам частенько приезжали соседи перенимать опыт, изучать законопроекты.

Таблица 1. Объем микрокредитов, выданных населению в январе - сентябре 2018 г. (млн. сомов)

Размер выданного микрокредита физическим лицам	Всего	На срок до 3 месяцев	На срок от 3 до 6 месяцев	На срок от 6 до 12 месяцев	На срок от 1 года до 3 лет	На срок свыше 3 лет
До 10 тыс. сомов	47 871	6 853	19 068	21 037	912	1
От 10 до 25 тыс. сомов	102 839	4 088	20 123	74 050	4 577	1
От 25 тыс. до 50 тыс. сомов	90 774	1 814	6 207	63 950	18 785	18
От 50 тыс. сомов до 300 тыс. сомов	96 028	665	1 912	47 269	45 608	574
Свыше 300 тыс. сомов	3 170	56	52	283	2 057	722
Итого	340 682	13 476	47 362	206 589	71 939	1 316

Данные сайта [www.stat.kg](http://www.stat.kg)

В I полугодии 2018 года микрокредитными организациями выдано кредитов в сумме 10,4 млрд сомов, а число получателей составило 220,5 тыс. человек.

По сравнению с прошлым годом, численность населения, охваченного микрокредитованием, увеличилась на 64,7% (на 86,6 тыс. человек), а объем выданных микрокредитов — на 2,8 млрд сомов.

Основная доля микрокредитов выдавалась на срок от 6 до 12 месяцев (52,2% общего объема выданных микрокредитов, или 5,4 млрд сомов) и от 1 года до 3 лет (40,2%, или 4,2 млрд сомов).

Наибольшим спросом у заемщиков пользовались микрокредиты в размере от 10 до 25 тыс. 50 тыс. до 300 тыс. сомов, которые получили 59,7 тыс. человек на сумму 5,5 млрд сомов, а также кредиты в размере от 25 до 50 тыс. сомов, которые выданы 59,7 тыс. человек в объеме 2,4 млрд сомов. Среди получателей микрокредитов преобладали женщины – 55,1% (121,4 тыс. человек).

Из общего объема выданных в I полугодии микрокредитов 33,5% направлено на развитие дея-

тельности в сельском хозяйстве, 22,7% заимствовано на потребительские нужды, а 14,2% – в сферу бытового обслуживания.

Значительные суммы микрокредитов выданы получателям Ошской области (20,3% от общего объема выданных микрокредитов), Бишкека (19,3%), Чуйской (15,1%) и Джалал-Абадской (13,8%) областей.

Основной объем кредитования осуществлялся микрокредитными организациями за счет собственных средств (62,1% выданных кредитов). Источником заемных средств для микрокредитных организаций являлись кредиты и займы от финансово-кредитных учреждений республики, а также кредиты от международных финансово-кредитных организаций и доноров, на долю которых пришлось 35% микрокредитов, выданных населению.

Задолженность по выданным микрокредитам на 1 июля составила 14,1 млрд сомов. Уровень возвратности микрокредитов в 2018 году составил 92,8%, увеличившись по сравнению с соответствующим периодом на 0,2%.

Таблица 2. Цель получения микрокредитов населением в январе - сентябре 2018 г.

	Число получателей, человек	Сумма выданных кредитов, млн.сомов	В процентах к общей сумме выданных кредитов	Средний размер кредита, тысяч сомов
<b>Выдано микрокредитов - всего</b>	<b>340 682</b>	<b>16 570,1</b>	<b>100,0</b>	<b>48,6</b>
в том числе для организации деятельности в области:				
Промышленного производства	3 226	175,9	1,1	54,5
деревообрабатывающее производство	108	4,8	-	44,3
легкая промышленность	379	45,4	0,3	119,8
производство хлеба и хлебобулочных изделий	917	41,5	0,3	45,2
производство кондитерских изделий	179	6,9	-	38,3
производство макаронных изделий	5	0,2	-	42,6
производство масла и жиров	4	0,1	-	23,2
производство плодоовощных консервов	19	0,8	-	41,1
переработка мяса и молока	48	3,0	-	62,2
мукомольно-крупяное и комбикормовое производство	110	4,9	-	44,7
прочие виды промышленного производства	1 457	68,4	0,4	46,9
Сельского хозяйства	114 832	5 210,2	31,4	45,4
Ветеринарного обслуживания	3	0,1	-	35,0
Транспорта и связи	11 709	509,6	3,1	43,5
Строительства	27 339	1 688,3	10,2	61,8
Торговли и общественного питания	25 644	2 072,7	12,5	80,8
Бытового обслуживания населения	65 776	2 462,7	14,9	37,4
Ремонта автомобилей; станции технического обслуживания	1 248	45,0	0,3	36,1
Прочие	90 905	4 405,5	26,6	48,5
потребительские кредиты	84 456	3 890,6	23,5	46,1
ипотечное кредитование	329	72,3	0,4	219,7

Широкое распространение микрокредитования в Кыргызстане можно объяснить структурой экономики и занятости населения. Так, по его расчетам, микрофинансовый сектор занимает второе место по обеспечению населения занятостью после трудовой миграции. Из 3,8 млн человек в трудоспособном возрасте только 1,6 млн имеют постоянную работу, включая трудовых мигрантов, которых около 900 тыс. Таким образом потенциальными клиентами МФО являются 2,2 млн человек. На сегодня услугами микрокредитования охвачено только 340,7 тыс. человек, или около 10% трудоспособного населения. У людей нет постоянной работы, единственный выход для них – открытие собственного бизнеса. При этом основная масса населения может позволить себе занятие только мелким предпринимательством: наладить торговлю или купить домашний скот. Поэтому все эти люди – потенциальные

клиенты МФО.

Доля микрофинансирования составляет почти 30 % от финансового сектора республики. Основными секторами, где проявляют активность некоммерческие финансовые кредитные учреждения – сельское хозяйство (41 %) и торговля (20 %).

Таким образом, микрокредитование можно определить, как предоставление спектра финансовых услуг, таких, как депозиты, займы, перевод средств, страхование малых предприятий и домохозяйств. Но у бедных домохозяйств ограничен доступ к официальным финансовым (сберегательным и кредитным) услугам и большинство из них вынуждено прибегать к неформальным услугам. Приведенные примеры показывают, что правильно ориентированные программы могут помочь им своими силами преодолеть бедность и улучшить общественную инфраструктуру.

#### *Литература*

1. Дробозина А. А. Финансы, денежное обращение и кредит. – Москва, 2009.
2. Радионова В.М. Финансы. Учебник для вузов. – М., 2005.
3. Бектенова Д. Финансы, денежное обращение и кредит. – Бишкек, 2000.
4. Журнал АКИ-пресс-2013 г.
5. Лексис В. Кредит и банки. - М.: «Перспектива», 1993.
6. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. Г.С. Сейткасимова – Алматы: Экономика, 1999.

*Murzaubrahim uulu R. M., U. A., Asanova N. A., Tleuberdiev S. S.*

#### **MICROCREDIT ROLE IN ECONOMY**

*Kyrgyz National University named after J. Balasagyn,  
Eurasian National University named after L. N. Gumilev*

#### **Summary**

Necessary element of stimulation of an enterprise initiative of citizens, assistance of self-employment of the unemployed and to development of already created microenterprises their financial and credit support, especially important in the conditions of low level of savings of the population is. As the world practice shows, as one of the most effective tools microcredit here acts.

Keyword: credit, microcredit, business, credit system.

DOI: 10.31882/2311-4711.2018.24.35