

## МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ БЕДНОСТИ В КЫРГЫЗСТАНЕ

**М. Ш. Дюндар**, аспирант Бишкекского гуманитарного университета <impar77@hotmail.com>

### MICROCREDIT AS A WAY OF REDUCTION OF POVERTY IN KYRGYZSTAN

**M. Sh. Diundar**, graduate student of Bishkek Humanitarian University <impar77@hotmail.com>

#### **Abstract**

Around the world huge significance is attached to development of microcredit, the part of one of key instruments of development of small business and involvement needy in the activity, allowing to raise level of their income is assigned to it.

**Key words:** micro financial institutions, microcredit, poverty, unemployment, business, small business.

#### **Аннотация**

Во всем мире огромное значение придается развитию микрокредитования, которое является ключевым инструментом развития малого предпринимательства и вовлечения малообеспеченных в свою деятельность, что позволяет повысить уровень их доходов.

**Ключевые слова:** микрофинансовые институты, микрокредитование, бедность, безработица, предпринимательство, малый бизнес.

Горькая правда состоит в том, что большинство бедных людей в мире всё ещё не имеет устойчивого доступа к финансовым услугам, будь то вклады, кредитование или страхование.

Эффективность микрокредитования как способа сокращения бедности положительно оценена мировым сообществом. Наибольшее распространение микрокредитование получило в развивающихся регионах мира, в странах с высокой долей бедного и беднейшего населения, таких как Индия, Бангладеш, страны Африки и Юго-Восточной Азии. Вместе с тем индустрия микрофинансирования присутствует и в достаточно развитых государствах, например в США, Франции, странах Восточной Европы, где, как правило, выступает в роли механизма поддержки малого бизнеса.

В настоящее время микрокредитованию в Кыргызстане уделяется большое внимание как со стороны малого предпринимательства, так и со стороны государства. В условиях экономического кризиса микрокредитованию отводилась роль инструмента снижения уровня бедности.

Стратегия устойчивого развития Кыргызской Республики на 2013-2017 гг. предполагает снижение уровня бедности с 37 до 25% к 2017 г. Безусловно, одним из основных факторов достижения амбициозной цели должно стать оживление экономики, связанное с крупными и прорывными проектами. Но здесь надо быть предельно осторожным и принимать во внимание, что крупные проекты не смогут охватить большое количество населения, а также потребуют значительного времени для внедрения и запуска (5-7 лет). В этой связи главным и основным механизмом для снижения уровня бедности может стать такой инструмент, как микрофинансирование, которое было успешно апробировано во многих странах мира и зарекомендовало себя как наиболее эффективный инструмент, оказывающий целенаправленное воздействие на сокращение бедности.

В рамках указанной стратегии государство прямо формулирует задачи, стоящие перед МФО, – обеспечение финансового благополучия и долгосрочной платежеспособности клиентов. Учитывая целевую группу клиентов микрофинансирования – население с низкими

доходами – МФО должны включать и оценивать социальные показатели деятельности наравне со стандартными финансовыми показателями. Учитывая, что микрофинансирование является основой для социальной мобилизации населения, государство будет активно содействовать деятельности микрофинансовых организаций, предоставляющих доступные услуги и кредитные ресурсы малообеспеченным слоям населения, и уделять большое внимание созданию законодательных рамок для успешного развития в перспективный период.

В Кыргызстане к концу 2013 г. сложилась обширная сеть субъектов как индивидуального, так и группового микрокредитования. Функционируют микрофинансовые компании, микрокредитные компании, микрокредитные агентства, кредитные союзы (финансовые кооперативы) и группы взаимопомощи. Состояние рынка микрофинансирования характеризуется ростом показателей охвата населения финансовыми услугами, в особенности в сельской местности и отдаленных регионах страны, так же как и в целом относительно повысились показатели проникновения финансовых услуг.

В настоящее время кредитный портфель МФО КР составляет порядка 18 млрд. сом. (375 млн. долл.), количество заемщиков – порядка 420,0 тыс. человек, средний размер займа – 40-50 тыс. сом. Чистая прибыль МФО за 2011 г. составила порядка 1,1 млрд. сом. Рынок микрокредитования имеет огромный потенциал роста – через 3-5 лет прогнозируемое количество заемщиков может достичь порядка 600,0-700,0 тыс. человек.

Однако сложившиеся процентные ставки и тенденции на микрофинансовом рынке порождают больше вопросов, нежели способствуют искоренению бедности. В частности, на фоне бурного и успешного развития МФО за последние годы отмечается повышение уровня бедности как в сельской местности, так и среди городского населения.

В настоящее время уровень общей бедности населения республики составляет 38%, уровень крайней бедности – 4,4%. В том числе в разрезе регионов доля населения, не удовлетворяющего минимальные потребности, наиболее высока в Джалал-Абадской области – 55,7% следующими областями, где также высок уровень бедности, являются Ошская – 51,4%, Нарынская – 39,9%, Таласская – 39,6% и Баткенская – 34,2%.

В Иссык-Кульской, Чуйской областях и г. Бишкеке уровень бедности оказался ниже общереспубликанского: 28,1%; 16,6 и 21,4% соответственно.

Без развития сектора микрокредитования клиенты с низкими денежными доходами, особенно в сельской местности, практически лишены доступа к финансовым услугам, которые крайне необходимы для социального и делового развития, а также для того, чтобы сгладить социально-экономическое неравенство, снизить уязвимость социально незащищенных слоев населения. Сейчас многие страны мира ставят перед собой задачу создать новый вид бизнеса, который будет преследовать иные цели, нежели получение прибыли. Этот бизнес полностью ориентирован на решение социальных и экономических задач. И таким инструментом может стать развитие микрофинансовых институтов. Так, по оценкам Всемирного банка, в Бангладеш 48% беднейших семей, получивших доступ к займам микрокредитования, смогли вырваться из черты бедности.

В Боливии лица, использовавшие возможности микрокредитования, всего за два года удвоили свои доходы и добились повышения доступа к услугам здравоохранения и школьного образования для своих детей.

В Кыргызстане при поддержке международных организаций (ПРООН, ЕС и др.) было создано большое количество жааматов, групп взаимопомощи, общинных объединений. В них вошли в основном семьи со средним или более высоким достатком, у которых, кроме полученного кредита, имеются средства на каждодневные нужды. А с самыми бедными слоями населения работало Министерство соцзащиты при поддержке ЕС. Одним из видов помощи была единовременная выплата годовой суммы пособия по малообеспеченности.

Данной программой было охвачено более 12 тыс. человек. Мониторинг показал, что, благодаря ее действию, население стало грамотнее, научилось получать микрокредиты и пользоваться ими в целях улучшения личного благосостояния.

К сожалению, в последние годы работа с беднейшими слоями населения затихла. В Кыргызстане 65% населения проживает в сельской местности, и лишь минимальная часть из них может воспользоваться финансовыми услугами.

За последние четыре года особенно выросло групповое кредитование без залога (предоставление микрокредита под солидарную ответственность группы заемщиков) – на 146,8%. В 74 раза увеличилось и индивидуальное кредитование без залога. Заметны существенные позитивные изменения по показателям бедности. Так, уровень бедности по потреблению на душу населения снизился с 43,1 до 31,7%. Ясно, что это нельзя считать только заслугой развития сектора микрофинансирования, но существенное влияние его признать необходимо.

Прирост кредитного портфеля микрокредитных организаций говорит о росте спроса на займы, востребованности микрофинансовых услуг на селе, а также о готовности сельских жителей развивать различные виды производственной деятельности за счет использования заемных средств. К сожалению, широкому развитию системы микрокредита в стране в целом и на селе, в частности, не способствуют в должной степени правовое пространство и налоговая политика государства.

Инфраструктура кредитования в Кыргызской Республике представлена преимущественно коммерческими банками, которые, будучи нацеленными на работу со средним и крупным бизнесом, не в состоянии удовлетворить потребности в финансовых ресурсах мелких предпринимателей. Отсутствие источников кредитования особенно остро ощущается на селе, где наиболее массовой формой организации производства является мелкое домохозяйство.

Проблема доступа сельских предпринимателей к финансовым ресурсам связана не только с размерами их дела. Получение банковского кредита часто осложнено рядом причин: далеким местонахождением банковских структур, недостатком залогового обеспечения, отсутствием у сельских жителей постоянных и формально подтвержденных источников доходов, невозможностью найти поручителей, сложностью процедуры оформления кредита.

Мешает и существующая ныне неопределенность правового статуса микрофинансовых организаций. Нет четкого определения терминов «микрокредитование» и «микрофинансирование». Законодательство не рассматривает микрокредитование как общественно-полезную деятельность некоммерческой организации. И вся прибыль, полученная от процентов по займам, подлежит налогообложению, несмотря на то, что используется она для пополнения кредитного портфеля, то есть служит достижению социально полезных (уставных) целей.

Государство должно относиться к микрокредитным организациям в первую очередь не как к налогоплательщикам, а как к инфраструктуре, формирующей и поддерживающей эффективного собственника и товаропроизводителя, а значит, и главного налогоплательщика. Основные налоговые поступления необходимо ожидать не от самих микрокредитных организаций, а от сектора экономики, который ими поддержан.

Рассматривая микрокредитование как ключевой элемент стратегии, направленной на сокращение бедности и устойчивое развитие сельского населения, государство должно пересмотреть свое отношение к микрокредитным организациям, создать для их развития и распространения благоприятные условия. Первоочередной мерой должно стать правовое закрепление государственной поддержки микрофинансовой деятельности организаций различных организационно-правовых форм в законодательстве республики. То есть необходимо законодательно прописать статус микрокредитных организаций как организаций, предоставляющих услуги по социальному кредитованию, потому что социальное кредитование – это в первую очередь повышение самозанятости населения. Также следует отметить, что часть финансовых средств, предоставляемых клиентам микрокредитных компаний, поступает из-за рубежа, а значит, необходимо увеличить поступление прямых иностранных инвестиций. Введение же ограничений по процентным ставкам на кредиты незамедлительно окажет негативное воздействие на привлечение

капитальных инвестиций в Кыргызстан. Более того, оно вызовет отток их из страны. Между тем снижение процентных ставок по кредитам, как показала практика, полностью зависит от добросовестной конкуренции. При снижении процентных ставок, благодаря конкуренции фирм, неизбежно будет учитываться и подход к каждому клиенту при обслуживании. Следовательно, заемщик при выборе компании обязательно обратит внимание и на этот фактор.

#### Использованные источники

1. О микрофинансовых организациях [текст]: Закон КР от 23 июля 2002 г. № 124.
2. Национальная стратегия устойчивого развития Кыргызской Республики за 2013-2017 гг. [текст]: Указ Президента КР от 21 января 2013 г. № 11.
3. Мамута, М.В. Микрофинансирование: вчера, сегодня... завтра? [текст] / М.В. Мамута // Микроfinance+. - 2009. - № 4.
4. Цуциев, М.А. Микрофинансирование - средство борьбы с бедностью и резерв экономического роста [текст] / М.А. Цуциев. - 2007. - № 6.
5. Котова, Е.В. Микрокредитование (микрофинансирование) как форма финансово-кредитной поддержки малого бизнеса [текст] / Е.В.Котова // Вестник Астраханского государственного технического университета. - 2005. - № 4.