

РАЗВИТИЕ ИНСТИТУТА МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Г. АБДУЛКАДЫРОВА, БГИЭК

Микрокредитование как вид социальной помощи, направленной на стимулирование трудовой деятельности широких слоев населения, появилось в начале 70-х годов в странах Южной и Юго-Восточной Азии (Бангладеш, Индонезия, Индия). Оно осуществлялось путем предоставления льготных (по низкой процентной ставке, с длительными сроками погашения) кредитов для создания постоянного источника трудовых доходов. Но так как низкая процентная ставка не покрывала даже инфляционных издержек ссудного капитала, возникал эффект “проедания” ресурсов. Субсидированные процентные ставки, призванные поддержать малоимущие слои населения, негативно влияли на состояние финансового рынка и создавали плодотворную почву для развития коррупции. В связи с этим льготные процентные ставки были заменены кредитами на постоянной и легкодоступной основе, созданием таких кредитных продуктов, которые наиболее полно отвечают потребностям бенефициаров.

На первых порах микрокредитование имело очень узкую задачу и использовалось как инструмент решения проблемы бедности в развивающихся странах. Однако по мере накопления опыта в микрокредитовании сфера его охвата и целевая направленность расширялись, и в настоящее время во многих странах оно используется как инструмент *поддержки малообеспеченных семей, предоставления финансово-кредитных услуг микропредприятиям, не имеющим пока доступа к традиционным источникам финансирования, содействия малому бизнесу.*

Актуальность этих трех задач варьируется в зависимости от целей, преследуемых той или иной страной на конкретном этапе социально-экономического развития.

Микрокредитование получило широкое распространение в развивающихся странах. Причем инициатива в его использовании исходила, в основном, не от государственных органов, а от неправительственных организаций, которые продолжают удерживать лидирующее положение в данной сфере. Примером устойчивого развития

микрокредитования в этих странах является деятельность *Банка Rakyat* в Индонезии (государственный банк), *Grameen-Bank* в Бангладеш (возник по инициативе университета), *BancoSol* в Боливии (создан при содействии НПО и международной организации).

В последние десятилетия в мире наблюдается тенденция к диверсификации видов финансово-кредитной деятельности. Это вызвано стремлением более полно учитывать разнообразные запросы широкого круга потребителей. В частности, во многих странах мира получило развитие микрокредитование. Последнее значительно отличается от традиционного кредитования своими целевыми установками, что проявляется и в технологии микрокредитования, и в его кредитных продуктах.

Определенный интерес к микрокредитованию проявляется и в Кыргызстане – трудности переходного периода, связанные как с обострением проблемы занятости, так и с отсутствием у населения навыков предпринимательской деятельности и достаточных знаний основ бизнеса, повышают значимость инструментов, с помощью которых можно одновременно повышать уровень благосостояния и стимулировать развитие предпринимательства. За последние два года в республике издан ряд нормативных документов, способствующих становлению микрокредитования как одного из видов банковских услуг. Кроме того, в рамках пилотных проектов, финансируемых международными организациями, идет апробация схем предоставления микрокредитов небанковскими структурами. Однако в процессе становления данного вида кредитования в республике возникают отдельные проблемы методологического и организационно-правового характера.

Для определения перспектив развития микрокредитования в республике необходимо произвести количественную и качественную оценку двух определяющих факторов: (1) масштабов потребности различных групп населения страны в микрокредитах; (2) наличия достаточных кредитных ресурсов для осуществления такого рода программ.

В настоящее время сложно дать *количественную оценку спроса на микрокредиты* в денежном

Г.Абдулкадырова

выражении, так как процесс микрокредитования через банковскую систему начался в республике в 2000 г.

Для определения эффективности использования микрокредитов в республике национальный статистический комитет (НСК) провел единовременное социологическое обследование населения, получившего микрокредиты.

В настоящее время на финансовом рынке республики функционирует около десяти небанковских учреждений, осуществляющих микрокредитование населения (государственные, негосударственные, с привлечением иностранного и акционерного капитала). Вышеназванные учреждения, в большинстве это некоммерческие организации, рассматривают микрокредитование как один из рычагов смягчения бедности. Принципы работы данных организаций построены на социальной мобилизации – расширении возможности

бедных, посредством их вовлечения в доходоприносящую деятельность.

Ряд данных учреждений работает на финансовом рынке страны уже более пяти лет и в процесс микрокредитования, по данным доноров, вовлечено более 100 тыс. чел.

Цель единовременного социологического опроса населения заключалась в определении социологического портрета получателей кредитов (пол, возраст), сферы деятельности, приносящей доход, степени вовлеченности населения в процесс микрокредитования, доступности данных кредитов, социального и экономического эффекта, проблем, мешающих развивать собственную деятельность и вопросов, в решении которых ожидается помощь от государства. Данные обследования представлены в табл. 1.

Область	Количество получателей микрокредитов в регионе, чел.	Количество респондентов, чел.	Процент выборки, %	Кол-во обследованных (фактически), чел.	Процент обследованных (фактически)
Всего	97933	5015	5,1	5141	5,3
в т.ч. регионы:					
Баткенская	2368	125	5,3	77	3,3
Джалал-Абадская	17686	900	5,1	993	5,6
Иссык-Кульская	10194	520	5,1	533	5,2
Нарынская	1392	70	5,0	87	6,3
Ошская	32119	1650	5,1	1649	5,1
Таласская	4482	230	5,1	220	4,9
Чуйская	19112	980	5,1	1024	5,4
г. Бишкек	10580	540	5,1	558	5,3

Таблица 2

Перечень небанковских учреждений, осуществляющих микрокредитование населения

Государственный департамент занятости населения при Министерстве труда и социальной защиты Кыргызской Республики
Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов в Кыргызской Республике
Государственный фонд поддержки малого и среднего бизнеса при Правительстве Кыргызской Республики
Государственная комиссия при Правительстве Кыргызской Республики по делам семьи, женщин и молодежи
Национальный фонд национальной комиссии по преодолению бедности при Правительстве Кыргызской Республики
Гражданский фонд микрокредитования
Общественный фонд «MERCY CORPS INTERNATIONAL FOUNDATION» (Фонд Международного корпуса милосердия)
АОЗТ «Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация»
ФИНКА Кыргызстан (Фонд по содействию Международному сообществу)
ACDI/VOCA – неправительственная некоммерческая организация США

Опрос населения проводился частично методом интервьюирования работниками статистики и путем заполнения анкет непосредственно респондентами.

Влияние доноров на мнение опрашиваемых было исключено, так как опрос не проводился в

присутствии представителей учреждений микрокредитования.

Единовременное социологическое обследование населения было проведено с охватом 40 районов республики.

В ходе социологического опроса обследован 5141 чел., что составило 5,3 % от генеральной совокупности. Необходимый процент (5 % от генеральной совокупности) выдержан во всех областях.

Основными получателями микрокредитов в целом по стране являются женщины - 53,4 %, хотя данный результат сложился под влиянием ситуации в г. Бишкек (84,6 % женщин), Чуйской (54,5 %) и Ошской (52,9 %) областей. В Баткенской, Джалал-Абадской, Иссык-Кульской, Нарынской и Таласской областях преобладают мужчины.

Более 41 % пользователей микрокредитов в возрасте от 36 до 35 лет и 28 % в возрасте от 26 до 35 лет. При этом в более позднем возрасте (от 46 лет и старше) более заинтересованы в открытии доходного занятия мужчины, чем женщины.

Население получает кредиты для развития, в основном, торговой а также сельскохозяйственной деятельности и общественного питания. Так, преобладающее большинство кредитов (48,8 %) финансирует торговую деятельность (в том числе 13,9 % мужчины и 34,9 % женщины). На развитие сельского хозяйства получали кредиты 27,6 % населения и общественного питания - 14,7 %. В областном разрезе кредиты на открытие торговой деятельности преобладают в Баткенской области (54,5 %), Иссык-Кульской и Нарынской областях (по 52,9 %), Ошской (48,1 %); сельскохозяйственной – 44,1 % населения Таласской и 46,6 % - Чуйской областей.

В промышленности занято 4,2 % населения, переработке сельскохозяйственной продукции – 3,5 %, сфере услуг - 1,1 % и прочей деятельности – 0,6 % населения. В сфере услуг преобладают, как отметили респонденты, ремонт автомобилей, бытовой техники и перевозка грузов и пассажиров.

Свыше 48 % опрошенных получили микрокредит в первый раз, два раза - 31,2 % респондентов, три – 11,6, четыре – 4,5, пять и более раз – 4,5 %. В ходе обследования было по одному случаю получения микрокредита 14 и 15 раз для развития торговой деятельности. В многократном получении кредитов преобладают случаи пяти- или шестиразового освоения кредитов.

В настоящее время более 39 % работают с кредитами в сумме от 5 до 10 тыс. сом., около 21 % - от 3 до 5 тыс. сом., почти 13 % – с кредитами от 10 до 20 тыс. сом. С «большими» кредитами – свыше 20 тыс. сом. - работают 10,9 % респондентов, и с «малыми» – до 1 тыс.сом. - только 1 % опрошенных. В Баткенской области предпочитают работать с

кредитами от 1 до 3 тыс.сом. (50,6 % респондентов) и в Таласской – с кредитами свыше 20 тыс. сом. (36,8 % обследованных). Также большой удельный вес занимают кредиты от 3 до 5 тыс. сом. – 20,9 % респондентов.

Преобладающее большинство респондентов работают с кредитами, выданными на срок от 3 до 6 мес. (42,4 % населения) и от 6 до 12 мес. (35,4 %). При этом женщины предпочитают брать кредиты на более короткий срок, чем мужчины.

У основной массы респондентов период работы с кредитами составляет от 3 мес. до 2 лет, более 2 лет вовлечены в процесс микрокредитования только 8,5 % и до 3 мес. – 9,7 % из числа обследованных. От 6 мес. до года работают с микрокредитами 34,3 % респондентов, от 3 мес. до полугода – 27,5 и 19,5 % – от 1 до 2 лет.

Сумма первого кредита составляла от 5 до 10 тыс.сом. у 28,3 % респондентов. Однако не во всех областях превалировала сумма первого кредита в размере от 5 до 10 тыс.сом. В данной категории кредитов преобладало количество респондентов в Нарынской и Чуйской областях.

В Баткенской, Джалал-Абадской, Ошской и Таласской областях преобладала сумма первого кредита в размере от 1 до 3 тыс. сом., в Иссык-Кульской области и г.Бишкек сумма первого кредита от 3 до 5 тыс. сом.

Улучшение своего положения за период пользования кредитом отметили 84,5 % обследованных, из них 47 % выделили некоторое улучшение, т.е. их ожидания не совсем или еще не оправдались. Ухудшение положения отразили 2,5 %, и без изменений – 11,9 % обследованного населения.

Получение экономического эффекта за время работы с микрокредитами отразили 87 % респондентов, из них увеличение товарооборота отметили 48,1 %, подсобного хозяйства – 18,1 %, посевной площади – 15,2 %, приобретение техники – 3,4 % и имущества – 6,4 % респондентов. Опрошенные лица подчеркнули факт приобретения жилья, автомашины, бытовой техники, одежды, выкуп в собственность торговых палаток и ларьков, приватизацию сараев и кошар.

Почти одна треть респондентов отразила в качестве социального эффекта получение образования для детей, 7,5 % – дополнительного образования в области ведения бизнеса, 5,7 % – появление возможности увеличения расходов на медицинское обслуживание.

Располагаемый доход (чистый доход домохозяйства по отношению к сумме полученного кредита) в размере до 100 % отразили 45,2 % респондентов, от 101 до 150 % – 35,7 %, от 1,5 до 2 раз - 6,1 % респондентов.

Из общего количества обследованных 42,3 % отметили недоступность других кредитов в силу ряда причин, 31,6 % – доступность кредитов, однако по ним проценты выше, чем по тому кредиту, который они имеют, и более четверти лиц указали на недоступность других микрокредитов.

Высокий процент за пользование кредитом в качестве основной проблемы при его получении отразили 54,4 % опрошенных лиц, 31,9 % – требование залога, в том числе вещественного, 36,7 % респондентов считают одной из важных проблем сам механизм получения и оформления кредита, включая бюрократию, 15,4 % не устраивает требование групповой гарантии или гарантии органов местного самоуправления.

Абсолютное большинство опрошенных лиц (78,3 %) определили недостаточность денежных средств как главную проблему, затрудняющую развитие собственной предпринимательской деятельности. У более 20 % респондентов проблемой является необеспеченность техникой, по 8 % опрошенных отметили как проблему вмешательство местных органов власти и недостаточность специфических знаний в области ведения бизнеса. Прочие проблемы определили 6,7 % участников опроса, среди которых выделяется вмешательство работников налоговой инспекции (5,2 % в целом по стране, а также 11,7 в Ошской и 5,1 % опрошенных в Чуйской областях).

Почти 66 % опрошенных лиц ожидают помощь от государства в виде снижения налогов, 36,3 % – снижения размера сборов рынков и базаров. По 17 % респондентов ответили, что государство может им помочь в сбыте готовой продукции и лучшем регулировании системы ресурсоснабжения (электроэнергии, воды, горючесмазочных материалов, семян, минеральных удобрений т.п.).

Из общего числа обследованных, 783 чел. отметили, что получение микрокредита позволило им увеличить посевные площади в среднем в 1,5 раза, 2474 чел. – товарооборот (в 1,5 раза), 930 чел. – подсобное хозяйство (в 1,6 раза). Возможность приобретения техники отразили 176 чел. (10841 сом. в среднем на респондента) и имущества – 330 чел. (в среднем на 7676 сом.).

В общем цель микрокредитования - это поддержка менее обеспеченных людей, помощь в преодолении бедности.

Усилить потенциал местных сообществ для решения их насущных проблем – этой задаче отведена особая роль в национальной стратегии сокращения бедности, принятой в республике. Расширить возможности бедняков и их самостоятельность, помочь обрести уверенность – вот главные цели программы ПРООН «Создание потенциала для преодоления бедности». Пока она охватывает 96 пилотных сел, где свыше 6000 чел.

учатся самостоятельно планировать, создавать и успешно вести собственное дело.

Успех стратегии социальной мобилизации в Кыргызстане подтверждается примерами высокой возвратности микрокредитов. Интересны результаты опроса самих получателей кредитов: 47 % отметили, что их положение «улучшилось, но не очень», 38 % считают, что жить стали хорошо. Интегрирование микрофинансовых услуг в стратегию социальной мобилизации, помимо экономических выгод, усиливает потенциал бедных слоев сельского населения, в первую очередь женщин.

Только первые подобные шаги в этом направлении позволили улучшить условия жизни более чем 35 тыс. сельских жителей, 38 отдаленных бедных сел получили доступ к чистой питьевой воде, другим объектам сельской инфраструктуры. Объединение людей в малые неформальные группы и общинные объединения в решении экономических и социальных проблем помогает продвигать развитие и демократическое управление на местном уровне.

В последнее время не только в Кыргызстане, но и по всему миру идея микрокредита получила широкое признание. По данным Всемирного банка, в мире насчитывается свыше 7000 микрофинансовых учреждений. Более 16 млн. людей получают микрокредиты общей стоимостью 7 млрд. долл. Средняя возвратность составляет 97 %.

Анализ деятельности основных организаций системы микрокредитования в республике показал их жизнеспособность, позитивное развитие и рост. Для закрепления достигнутых результатов и обеспечения их прогресса предлагаем следующие направления:

совершенствование нормативно-правовой базы, институциональной и образовательной поддержки;

развитие индивидуальной деятельности среди бедных и безработных через расширение Кредитных союзов (КС), кредитных кооперативов и других подобных учреждений;

обеспечение максимальной гибкости форм кредитования и устойчивой работы микрокредитующих организаций;

увеличение объемов микрокредитования на приемлемых условиях (низкие процентные ставки, продление сроков кредитования, повышение суммы кредита и др.) и стимулирование самофинансирования через КС, кооперативы и другие рыночные структуры;

упрощение порядка налогообложения, снижение ставок налогов и сборов;

снятие ограничений во внешнем финансировании (для КС);

организация кооперативов в системе кредитных союзов и др.

Сегодня можно утверждать, что институт микрофинансирования основательно построен в



0,4
печ. л.

нашей стране. Мы должны сохранить и укрепить его,
чтобы гордиться им завтра.