

Калманбетова Г.Т.

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

G. T. Kalmanbetova

MODERN CONDITION OF MICRO-CREDITS IN THE KYRGYZ REPUBLIC

УДК:338.1(575.2)

В прогнозах развития экономики республики одно из центральных мест занимают вопросы развития бизнеса – малого среднего предпринимательства. Данная статья описывает роль микрокредитования в Кыргызской Республике, а также основные направления развития системы микрокредитования.

One of the principal parts of economy development forecasts takes issues of small and medium sized business development. The article describes the role of micro crediting in the Kyrgyz Republic and main directions of the micro crediting system development.

В современном мире система микрокредитования является одним из главных механизмов, способствующих преодолению бедности среди населения развивающихся стран, особенно в сельской местности, а также способствует развитию малого и среднего бизнеса. Получение небольшого стартового капитала предоставляет возможность малообеспеченным гражданам реализовать свою деловую активность в сфере предпринимательской деятельности, что приводит к получению дополнительного, а возможно, и основного источника доходов. В конечном счете это способствует подъему экономики и жизненного уровня населения.

В то же время для того, чтобы такая начальная финансовая поддержка оказалась эффективной, необходимо научить кредитозаемщиков правильно распорядиться полученным капиталом, обучить их азам микробизнеса, маркетинга, менеджмента, элементам бухгалтерского учета и отчетности. Они должны освоить основные принципы рынка, получить необходимые знания для организации частного семейного или индивидуального микробизнеса.

Вместе с тем, в селах (особенно в отдаленных районах республики) практически нет организаторов доходоприносящей деятельности, профессиональных менеджеров, знающих особенности микрокредитной системы и ее возможности. Также существуют проблемы возврата полученных микрокредитов в связи с тем, что обычно они выдаются на беззалоговой основе. Кроме того, развитие микробизнеса сталкивается с проблемами, характерными для всего малого предпринимательства, что повышает риски разорения. Поэтому внедрение микрокредитной системы является непростым процессом, но несмотря на всякие преграды развивающаяся система МКО в Кыргызстане является одним из действенных механизмов снижения бедности в республике и

развития предпринимательства. Поэтому необходимо пропагандировать достижения тех организаций, которые занимаются микрокредитованием. Это и международные специализированные организации, такие как ФИНКА, а также отечественные компании (кредитные союзы, микрокредитные агентства государственной службы занятости и др.). Возникновение в финансовой системе целого сегмента организаций, активно выдающих микрокредиты, развивающихся в определенной степени стихийно и формально не являвшихся частью финансового рынка, стимулировало государство к принятию в 2002 году Закона «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике». Это может служить исходной точкой начала второго этапа развития МКО. Основные особенности и результаты, достигнутые к настоящему времени:

- создание нормативно – правовой базы, которая по настоящее время регулирует правовую среду функционирования МКО;
- провозглашение на законодательном уровне цели МКО, заключающейся в предоставлении доступных услуг по микрокредитованию населения для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения КР;
- возможность создания разных по типу микрокредитных организаций: микрофинансовая компания (МФК), микрокредитная компания (МКК) и микрокредитное агентство (МКА). Основную часть созданных МФО составили МКА, то есть некоммерческие организации;
- надзор за МКО со стороны Национального банка Кыргызской Республики (НБКР);
- большая популярность микрокредитов среди населения страны, число заемщиков которых постоянно растет;
- становление экономической самостоятельности многих МКО, которые первыми вступили в рынок микрокредитования и к концу первого этапа практически отошли от принципа социально ориентированной деятельности, проведя свою коммерциализацию;
- принятие «Среднесрочной стратегия развития микрокредитования в Кыргызской Республике на 2006 – 2010 годы», которая определяет направления развития микро-кредитования на ближайшие 5 лет.

Тенденции, проявившиеся и приобретшие устойчивый характер в этот период:

- опыт, знания, значительная помощь донорских организаций обусловили выделение лидеров из числа пионеров микрокредитования;
- видимый успех пионеров подтолкнул к созданию и быстрому входу на рынок микрокредитования новых МКО, причем не обязательно при донорской поддержке;
- увеличение числа МКО происходило за счет заполнения рыночных «пустот», которые не смогли покрыть достаточно активно работающие кредитные союзы;
- на рынок микрокредитных услуг вышли коммерческие банки.

В данное время микрокредиты предоставляются коммерческими банками, работающими по программе микро - и малого финансирования ЕБРР. Работа в данном сегменте МКО, КС и коммерческих банков обострила конкуренцию, и это должно благоприятно сказаться на стоимости кредитных услуг, т.е. снижение процентных ставок на микрокредиты.

Ведущей составляющей перехода к устойчивому росту является социальная мобилизация, то есть вовлечение всего населения, всех организаций в борьбу с бедностью. Основой социальной мобилизации является высокая экономическая активность населения. Граждане требуют от власти создать условия, в которых они могли бы эффективно работать, больше зарабатывать, лучше жить. Функция всех ветвей власти и их долг – обеспечить им такую возможность.

В современных условиях решение этой задачи протекает по следующим направлениям:

- создание системы поддержки трудовой активности людей и их социальной инициативы;
- развитие инфраструктуры частного бизнеса и социальной инфраструктуры, особенно на селе;
- формирование широкого и эффективного рынка труда;
- совершенствование системы социальной помощи тем, кто в ней нуждается.

Опыт Программы Децентрализации ПРООН, которая работает с местными органами власти в области социальной мобилизации, показал, что необходимо осуществлять систематизированный и ориентированный на процесс подход к социальной мобилизации для обеспечения участия сообществ в создании социального капитала, а также эффективного и устойчивого местного развития. Опыт Программы также показал, что местные органы власти через введение процесса социальной мобилизации могут играть решающую роль в поддержке граждан для использования их потенциала.

Органы местной власти могут играть роль поддерживающей организации и создать благоприятные условия для того, чтобы местные жители проявили инициативу в процессе социальной мобилизации. Мобилизуя сообщество, органы местной власти способствуют вовлечению людей в процесс определения приоритетов развития, необходимых для преодоления бедности и повышения занятости.

Важно обратить внимание на то, что мобилизация сообщества может быть обеспечена только в том случае, если граждане видят стимул для своего участия в организации сообщества. Возможными стимулами могут быть экономические возвраты, которые являются выгодными только для отдельных членов сообщества или социальные возвраты, которые приносят пользу всему сообществу. Поэтому органы местной власти могут разрабатывать различные способы предоставления доступа к правительственным и неправительственным ресурсам с целью удовлетворения тех потребностей общинных организаций, которые они не способны удовлетворить самостоятельно, используя только собственные внутренние ресурсы.

Такие ресурсы могут предоставляться из бюджета органов местной власти, из средств донорских организаций, государственного бюджета, кредитных финансовых учреждений. Устойчивые партнерские отношения между органами местной власти, общинными организациями и неправительственными организациями должны быть установлены в качестве первого шага к достижению этой цели.

Социальная мобилизация сообщества – это процесс, посредством которого сообщества расширяют свои возможности благодаря формированию групп для решения своих основных нужд и потребностей сообщества в целом и прилагают общие усилия для преодоления собственной бедности и повышения уровня занятости.

Социальная мобилизация активизирует создание организаций на низовом уровне для объединения капиталов в целях экономического развития членов организаций, развития необходимых навыков по планированию и осуществлению индивидуальных и общих социально-экономических мероприятий. Участие всех членов сообщества необходимо для совместного и согласованного продвижения вперед и создания социального капитала.

Правительства должны создавать благоприятную среду (юридическую, социальную и экономическую). Но для преодоления бедности необходимо задействовать потенциал граждан, направленный на совершение коллективных действий.

Как только люди организованы, они в состоянии определять направления, по которым они хотят идти, и привлекать ресурсы для искоренения источника своих лишений, таких как недостаточные

экономические возможности и политическая осведомленность. Опыт показывает, что бедные сообщества не нуждаются в руководстве: как только появляются возможности, они сами выбирают себе лидеров и определяют собственные приоритеты развития.

Другой момент, который требует осторожного подхода – это финансирование. Внешние средства (донорские) всегда полезны являясь толчком для начинания действий на местном уровне. Но люди, насколько это возможно, должны сосредоточиться на создании своих собственных ресурсов. По мере приобретения компетенции и уверенности в управлении собственными действиями, они с большим успехом могут привлекать внешние фонды.

Программа смягчения бедности, осуществляемая ПРООН совместно с Всемирным банком, Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорацией, Фондом сельскохозяйственных Консультаций и Служб Развития на протяжении трёх лет является наглядным примером успешного применения подхода социальной мобилизации.

Программа, нацеленная на создание потенциала бедных людей для достижения экономической самостоятельности и их дальнейшего роста, фокусировалась не только на микрофинансировании. Также акцентировалось внимание на мобилизации бедных в группы взаимопомощи и развитие их потенциала путем обучения, развития навыков, финансовой поддержки (кредитование) и поддержки по организации сообществ для того, чтобы они начали анализировать свои собственные проблемы, определять способы их решений и фактически разрабатывать свои стратегии и деятельность по улучшению своих жизненных условий.

В связи с этим, основными компонентами программы являются:

- мобилизация групп и их развитие;
- услуги по микрофинансированию;
- предоставление сельскохозяйственных консультаций;
- установление маркетинговых связей;
- развитие организационного и институционального потенциала Ассоциаций групп взаимопомощи, которые постепенно превращаются в кооперативы, кредитные союзы и др.;
- поддержка в восстановлении сельской социальной и экономической инфраструктуры через Фонд микрогрантов.

Работа программы смягчения бедности внутри вышеназванных компонентов основывается на использовании инструментов развития на принципах участия, дающих возможность бедным людям научиться решать свои собственные проблемы, во-первых, внутри малых групп (например, для решения приоритетных финансовых проблем), и постепенно внутри их местного сообщества в целом.

В результате реализации данной программы можно отметить следующие изменения:

- увеличение площади обрабатываемой земли (в некоторых случаях – вдвое за один год);
- улучшение доверия и человеческих отношений в общине, что помогает решать конфликты и объединять ресурсы и усилия для более эффективного развития села;
- рост участия женщин в программе (от 42% до 54%);
- вовлечение беднейших членов общин в доходоприносящую деятельность;
- развитие партнерства с местными органами власти, в частности, в определении приоритетных проблем села, привлечении ресурсов, восстановлении социально-экономической инфраструктуры и т.д.

Социальная мобилизация помогает мобилизовать местные ресурсы для дополнения усилий правительства в преодолении бедности в стране. Так, местные общины совместно с айыл окмоту мобилизовали более 60% ресурсов, необходимых для восстановления местной инфраструктуры, и только 40% потребовалось в форме грантов. Это доказывает, что общины в республике способны практически самостоятельно решать свои проблемы.

ПРООН совместно с Правительством также внедрила во всех областях республики программу “Создание потенциала для преодоления бедности” (ППБ), главной целью которой является преодоление бедности посредством социальной мобилизации, организации взаимопомощи и совместного участия в сочетании с микрофинансированием для ведения доходоприносящей деятельности.

В результате было создано почти 938 групп взаимопомощи в составе 6,4 тыс. человек. Эти группы мобилизовали собственные сбережения на сумму около 2218 тысяч сом и выдано кредитов на сумму 53950 тысяч сом. При этом отмечается высокий уровень возврата кредитов (свыше 95%).

Таким образом, основу массовой социальной мобилизации должна составлять поддержка деловой активности людей через систему микрокредитования, в том числе получают дальнейшее развитие микрокредитные агентства государственной службы занятости. Финансирование кредитополучателей происходит из средств самой службы и средств местных бюджетов. Одновременно система микрокредитования осуществляет оборот собственного капитала за счет возврата ранее выданных микрокредитов. Все это ведет к тому, что отмечается увеличение числа безработных, охваченных системой микрокредитования.

Изначально микрофинансирование – это предоставление очень бедным семьям очень маленьких ссуд для того, чтобы они имели

возможность заниматься производственной деятельностью или развивать свой бизнес.

Однако опыт показал, что в настоящее время требуются более разнообразные финансовые инструменты, которые могли бы помочь бедным слоям населения создавать собственные активы. Поэтому необходимо расширить концепцию микрофинансирования. Главная задача заключается в том, чтобы найти наиболее действенные механизмы и предложить всем тем, кто нуждается в средствах, разнообразные продукты микрофинансирования.

Микрокредиты могут понадобиться только в определенных ситуациях и только определенному типу клиентов. Значительное число представителей очень бедного населения исключает себя из имеющейся системы микрокредитования в ее сегодняшнем виде. Например, беднейшие слои населения, у которых вообще нет никакого стабильного дохода, не могут быть клиентами института микрокредитования, поскольку это приведет к тому, что они влезут в долги и станут еще беднее, если возьмут кредит, который не смогут вернуть. Такие люди, живущие за чертой бедности, нуждаются в гарантированных государственных программах, которые могут помочь им в обеспечении основных потребностей.

Существует распространенная ошибка - представлять миссию микрокредитования в качестве инструмента, который способствовал бы решению некоторых социальных проблем. Например, решение проблемы трудоустройства выпускников учебных заведений, уволенных по сокращению штатов, переселения беженцев и т.п.

В этих случаях, как показывает мировой опыт, микрокредитование редко срабатывает успешно. Для того, чтобы быть успешными, кредиты должны попасть в точку на 98%. Это означает, что 98% недавних выпускников должны добиться успеха в создании собственного дела, что нереально. В то же время проведение программы с устойчивым уровнем несоблюдения обязательств подрывает само понятие кредита и кредитную дисциплину среди тех, кто мог бы сразу выплатить кредит.

Микрокредит должен предназначаться тем, кто может реализовать свои экономические возможности при условии получения небольшой суммы денег. Таким образом, те представители бедных слоев населения, которые, работая в условиях развивающейся экономики, продемонстрировали свою способность заниматься соответствующими видами деятельности как предприниматели, а также готовность вернуть кредиты (вместо того, чтобы рассматривать их как некую форму социальной защиты), являются самыми лучшими кандидатами на получение кредита.

В Кыргызстане многие микрокредитные организации имеют филиалы практически во всех областях. Можно говорить об определенной

схожести в деятельности различных микрокредитных организаций. Многие из них предоставляют одинаковый набор услуг: обучение, консультирование, кредитование. Кредитные организации и НПО тратят значительные средства на проведение обучающих семинаров, тренингов и консультаций по одним и тем же вопросам, так как отсутствует механизм, позволяющий кредиторам обмениваться информацией или оценками кредитоспособности клиентов. Также отсутствует общереспубликанская система, объединяющая все информационные ресурсы, направленные для содействия нуждающимся. В результате у большинства населения нет достаточной информации о программах. Микрокредитные программы оказываются менее эффективными, чем могли бы стать, если бы работали в тесной взаимосвязи и координации как друг с другом, так и с Правительством, местными и международными НПО.

Другой проблемой является отход от принципов микрокредитования. Кредитная деятельность в условиях неустойчивых экономических систем среди бедного населения требует от кредитора наладить устойчивый личный контакт с каждым заемщиком и с местной общиной, внутри которой заемщик ведет свой бизнес. Также необходимо обеспечивать постоянный мониторинг за кредитом и своевременно выявлять потенциальные проблемы.

Вложение средств в развитие людских ресурсов, в подготовку управленческих кадров, а также систематический подход к решению вопросов о степени риска являются ключевыми элементами эффективности работы микрокредитных агентств.

В настоящее время главной задачей является крупномасштабная деятельность по обеспечению доступа к ресурсам, которые необходимы для роста микрокредитных агентств. Достигнутый высокий уровень профессионализма специалистов агентств резко контрастирует с малым объемом осуществляемых ими операций, особенно в сельской местности, где клиентура МКА насчитывает от 20 до 40 человек.

Существует дисбаланс между высоким спросом на микрокредиты и ограниченным их предложением. С учетом того, что в нашей республике имеется большое число мелких торговцев, товаропроизводителей и фермеров, это свидетельствует о серьезном потенциале роста спроса, особенно в сельской местности.

Во многих микрокредитных организациях на начальном этапе инвестирование финансов осуществляется за счет международных организаций. В дальнейшем необходимо достичь рефинансирования из внутренних источников. Однако в настоящее время, в республике отсутствуют оптовые кредитодатели, у которых есть возможности, желание и средства для того, чтобы предоставить вторую волну финансирования для

микрофинансовых институтов, поддерживаемых донорами. С другой стороны, коммерческие банки при наличии достаточных средств не могут их использовать на цели микрокредитования из-за нехватки хорошо обоснованных бизнес-проектов. Для решения этой проблемы необходимы совместные усилия правительства и Нацбанка для создания условий для взаимовыгодного сотрудничества коммерческих банков и микрофинансовых учреждений.

Сегодня у региональной власти в силу исторически сложившихся взаимоотношений подчинения центр – регион нет понимания и видения:

1. перспектив в решении проблемы финансового обеспечения регионального развития;
2. необходимости создания в своем регионе финансовой структуры для финансирования деятельности местного бизнеса;
3. целей и интересов уже действующих в регионе финансовых учреждений (включая МКО);
4. необходимости создания условий для прихода финансового капитала в регион.

В связи с этим усилия администраций регионов концентрируются на борьбе за преференции, субсидии, льготные кредиты и гранты, а не на создании условий, необходимых для прихода финансового капитала. То есть сегодняшняя политика региональной власти – это политика «бюджетного иждивенчества», а не хозяйственной самостоятельности.

Литература:

1. Перспективы устойчивого развития МФО в Кыргызской Республике (финансово – экономический аспект). Сорос Кыргызстан. Бишкек, 2007 г.
2. Положение о микрокредитных организаций в Кыргызской Респубике. Бишкек, 2006 г.
3. Материалы Национального форума «Роль социальной мобилизации и микрофинансирования в преодолении бедности в Кыргызстане». 2006 г.
4. Закон Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» (принят в 2003 г.) Бишкек «Токтом».
5. Карасаева А.Х. «Женщины и пути преодоления бедности». Микрокредитование. Бишкек 2001 г.
6. Кредит для бизнеса. Где и как получить? Ош, 2006 г.

Рецензент: к. э. н. Таранова Е.В.
