

*Орозалиева А.С.*

**МИКРОКАРЖЫЛОО: ЖАКЫРЧЫЛЫКТЫ КЫСКАРТУУ ҮЧҮН РОЛУ ЖАНА  
МААНИСИ**

*Орозалиева А.С.*

**МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ: РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ БЕДНОСТИ**

*A.S. Orozalieva*

**MICROFINANCING: A ROLE AND VALUE FOR POVERTY REDUCTION**

УДК:331.1(575.2)

*Бул макалада өнүгүп жаткан өлкөлөрдүн проблемаларынын бири болуп саналган калктын жакырчылыгын азайтуу, өзүн-өзү иш менен камсыз кылуу жана жакырчылык менен күрөшүү үчүн бир механизми катары микрокредиттин ролу жана башка маанилүү суроолору каралган.*

***Негизги сөздөр:** жакырчылык, экономика, микрокаржылоо, иш менен камсыз болуу, жашоо-турмуш деңгели, базар экономикасы, мамлекеттик жөнгө салуу.*

*Снижение уровня бедности населения является одной из проблем развивающихся стран. В данной статье рассмотрены вопросы роли и значения микрокредитования, как механизма борьбы с бедностью через повышение самозанятости.*

***Ключевые слова:** бедность, экономика, микрофинансирование, занятость, уровень жизни, благосостояние, рыночная экономика, государственное регулирование.*

*Reducing the level of poverty of the population is one of the problems of developing countries. This article discusses the role and importance of microcredit as a mechanism for combating poverty through increasing self-employment.*

***Key words:** poverty, economy, microfinance, employment, living standards, welfare, market economy, state regulation.*

В современном Кыргызстане существует ряд социально-экономических проблем, которые негативно отражаются на устойчивости национальной экономики. И в сложившихся условиях, очень важную роль играет микрофинансирование. В современном понимании оно включает кредитование, сбережение, страхование, лизинг, денежные переводы и платежи, хотя изначально под микрофинансированием понималось только микрокредитование.

Уже очевидным является тот факт, что микрофинансирование – это мощный механизм борьбы с бедностью. В условиях низкой доступности кредитов, именно микрофинансирование позволяет бедным людям снизить свою уязвимость в отношении внешних потрясений. Микрофинансирование позволяет нуждающимся открыть свое дело, инвестировать в будущее, создавать лучшие условия жизни.

В развитых странах культивирование микрофинансирования не является проблемой «жизни и смерти», здесь оно выступает как сегмент вне-

банковского финансирования, дополняющий традиционную систему кредитования, создающий альтернативное пространство и стимулирующий развитие предпринимательства [1].

Но даже если микрофинансирование нацелено на кредитование предпринимателей, имеющих небольшой бизнес, оно продолжает оставаться инструментом социальной политики. Поскольку, как будет показано далее, чем мельче бизнес, тем более злободневные и острые социальные задачи он решает в обществе, тем чаще он является для человека единственным способом обеспечения приемлемого уровня дохода.

Развитие микрофинансовых институтов в трансформирующейся республике является актуальной задачей и этот процесс начался в конце 90-х гг., но и до сих пор еще идет процесс формирования данного института.

По данным Национального Банка КР, если в 2003 году количество микрофинансовых и микрокредитных организаций составляло 72, то в 2006 году- 168, 2008 году- 291, 2011 году- 454, а в 2016 году – 206. В последние три года наблюдалось сокращение числа НФКО, что обусловлено ликвидацией ряда кредитных союзов, аннулированием и отзывом свидетельств у микрофинансовых организаций, деятельность которых не соответствовала установленным требованиям законодательства Кыргызской Республики [2].

Основная доля кредитного портфеля приходится на Ошскую и Джалал-Абадскую область и г. Бишкек, что объясняется более высокой плотностью населения и его экономической активностью в отраслях сельского хозяйства и торговли [3]. Концентрация кредитов в торговле продиктована спецификой: мелкие кредиты, как правило, краткосрочны и имеют высокие ставки, что обуславливает ориентацию граждан на сектора с более высокой оборачиваемостью. Таким образом, можно отметить, что микрофинансирование уже стало важным социальным институтом и заняло свое место в социальной структуре социума. И играет значительную роль в обеспечении занятости населения.

Таблица 1. Микрокредитование населения по территории

Регион	Число получателей (чел)		Сумма(млн.сом)		Средний размер одного кредита(тыс.сом)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Кыргызская Республика, в т.ч.	160 541	239 413	8908,4	13 300,5	55,5	55,6
Баткенская область	11 629	16 175	595,1	649,2	51,2	40,1
Джалал-Абадская область	29 594	32 803	1 444,7	1 505,7	48,8	45,9
Иссык-Кульская область	17 562	23 384	880,3	1 283,2	50,1	54,9
Нарынская область	13 428	19 703	686,9	1 011,8	51,2	51,4
Ошская область	33 825	53 924	1 661,3	2 749,2	49,1	51,0
Таласская область	8 551	6 972	560,0	354,1	65,5	50,8
Чуйская область	22 877	42 656	1 236,5	2 204,3	54,1	51,7
Г.Бишкек	17 207	35 393	1 494,8	3 087,2	86,9	87,2
Г.Ош	5 868	8 403	348,9	455,7	59,5	54,2

Данные НСК КР

Процесс перехода к рыночным отношениям в республике характеризуется следующими тенденциями в области занятости населения. Республика характеризуется достаточно высокой рождаемостью, а следовательно, и числом лиц, вступающих в трудоспособный возраст. При этом, доля населения в трудоспособном возрасте, не занятого в общественном производстве, увеличивается, в том числе увеличивается и доля безработных. Это означает, что растет доля лиц, занятых в личном подсобном хозяйстве, домохозяйек, незанятых, т.е. граждан без дохода.

При этом, необходимо отметить и тот факт, что среди занятого населения немало и тех, кто работает в условиях неполной занятости (неполный рабочий день, неполную рабочую неделю, вынужденный отпуск), а, следовательно, и не имеет достаточного источника дохода и не обеспечивает нормального уровня жизни. Неполная занятость наблюдается и в развитых странах. Однако в указанных странах она используется на добровольных началах либо для сохранения квалификации и профессионализма работника, либо как временная мера при выходе на работу после перерыва в работе по каким-либо причинам, в то время как, у нас в республике – это вынужденная мера.

Она вызвана экономическими факторами, проблемами становления рыночной экономики и просчетами в социальной политике. Результатом неполной занятости становится развитие вторичной занятости (второе, третье место работы на полную ставку или

на часть ставки). Вторичная занятость в домашнем хозяйстве также стала важным источником реальных доходов значительной части населения.

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

Микрофинансирование - это, в первую очередь, конечно, инструмент социальной политики, но одновременно и поощрение предпринимательства.

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.

В настоящее время микрофинансированию в Кыргызской Республике уделяется большое внимание, как со стороны бизнеса, так и со стороны государства. В условиях экономического кризиса микрокредитованию отводится роль инструмента сокращения уровня безработицы и преодоления последствий экономического спада путем реализации государственных мер поддержки малого и среднего предпринимательства.

Сегодня наиболее ущемленным в доступе к финансовым услугам является малообеспеченное население, особенно сельское, а республика характеризуется низким уровнем урбанизации. Уровень бедности в Кыргызской Республике в 2010-2011 году составил 33,7%, увеличившись на 2% по сравнению с 2009 годом, а в 2016 году данный показатель составил 32,1%. При этом уровень бедности сельского населения составляет почти 34%. Значительное число граждан республики имеют весьма низкие доходы [4].

В Кыргызской Республике микрофинансирование решает две важнейшие задачи: во-первых, помогает развивать малый бизнес в регионах, приучая предпринимателей работать с заемными средствами и формировать кредитную историю, а во-вторых, содействует преодолению бедности и безработицы на региональном уровне.

В то же время, желающих воспользоваться услугами микрокредитных организаций достаточно, но одним из препятствий является высокая процентная ставка. Согласно данным различных опросов, именно высокая процентная ставка является барьером для части населения при принятии решения о получении микрокредита.

Другой возможностью получения микрокредита безработными на более выгодных условиях является участие в программах, организованных Министерством труда и социального развития Кыргызской Республики. В рамках активной политики на рынке труда важное значение и распространение приобрели программы содействия развитию самостоятельной занятости, обучению предпринимательским навыкам и созданию малого бизнеса. Формирование

слоя собственников и предпринимателей, рост конкурентоспособности частного сектора в производстве товаров и услуг может смягчить сложную ситуацию в экономике, снизить уровень безработицы и снять социальную напряженность в обществе.

По состоянию на 01.01.2017г. численность безработных, состоящих на учете в службах занятости, составила 84,1 тыс. чел., из них имеющих официальный статус безработных - 55,5 тыс. чел. Уровень официальной безработицы остался на уровне 20154 года и составил 2,2% от числа экономически активного населения (2544,3 тыс. чел.). Численность безработных, получающих пособие по безработице, составила 268 чел. [5].

В целях создания новых рабочих мест на рынке труда за счет развития малого и среднего бизнеса, функционирует мера по выдаче микрокредитов безработным гражданам. Данная мера, осуществляется на основе Положения о порядке предоставления органами государственной службы занятости населения финансовой поддержки и микрокредитов безработным гражданам для организации предпринимательской деятельности и финансовой поддержки работодателей, создающим рабочие места для безработных граждан, утвержденного Постановлением Правительства Кыргызской Республики № 484. Согласно данному Положению, безработным желающим заниматься предпринимательской деятельностью предоставляются микрокредиты, а также оказывается финансовая поддержка работодателям, создающим рабочие места для безработных [6].

Безработные, зарегистрированные в органе занятости населения, для получения микрокредита объединяются в общины численностью от 3 до 10 человек и сумма выделяемого кредита составляет от 10 до 30 базовых пособий по безработице на каждого безработного.

К сожалению, количество получателей снижается год от года и это связано с финансовыми проблемами, хотя микрокредитование является весьма популярной мерой для создания новых рабочих мест и самозанятости населения.

В результате освоения безработными гражданами микрокредитов организуются швейные цеха, производство товаров народно-художественного промысла, мини-мельницы, торговля и общественное питание, предприятия по ремонту автомобилей, откорм скота и др.

Снижение числа получателей микрокредитов, из числа безработных, состоящих на учете в органах

службы занятости, в первую очередь связано с ограниченностью финансовых ресурсов. Но, в то же время, на государственном уровне предпринимаются меры для развития системы микрокредитования незанятого населения. Так как, при этом создаются новые рабочие места, снижается напряженность на рынке труда и повышается уровень благосостояния граждан страны.

Также в стране предпринимаются мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности населения. Существенно усложнившаяся финансовая система страны, появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг ставят перед людьми весьма сложные задачи, к решению которых они оказываются неподготовленными. Финансовое образование необходимо для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения - потребление, оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, и, конечно, для планирования пенсионного обеспечения. Во всем мире развитию микрофинансирования придается огромное значение, ему отводится роль одного из ключевых инструментов развития малого бизнеса и вовлечения малоимущих в деятельность, позволяющую повысить уровень их доходов. Микрофинансирование является реальным механизмом формирования прослойки малого и среднего предпринимательства, а в конечном итоге и среднего класса в целом.

#### Литература:

1. Цуциев М.А. Микрофинансирование - средство борьбы с бедностью и резерв экономического роста // Бюджет. 2007. № 6.
2. Годовые отчеты Национального банка Кыргызской Республики [www.nbkr.kg](http://www.nbkr.kg)
3. О микрокредитовании населения [www.stat.kg](http://www.stat.kg)
4. Статистический ежегодник Кыргызской Республики// НСК КР// Бишкек.: 2011с. 68, с.86
5. Отчет о деятельности Министерства молодежи, труда и занятости КР за 2016 г.
6. Положения о порядке предоставления органами государственной службы занятости населения финансовой поддержки и микрокредитов безработным гражданам для организации предпринимательской деятельности и финансовой поддержки работодателям, создающим рабочие места для безработных граждан, утвержденного Постановлением Правительства Кыргызской Республики № 484 [www.gov.kg](http://www.gov.kg)

Рецензент: д.э.н. Осмонкулова Г.О.