

Макембаева Р.Б., Асанова Н.А.

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА МИКРОКРЕДИТТӨӨНУ ӨНУКТУРУУ

Макембаева Р.Б., Асанова Н.А.

РАЗВИТИЕ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

R. Makambaeva, N. Asanova

MICROCREDIT DEVELOPMENT IN THE KYRGYZ REPUBLIC

УДК: 332.12:332.133.6

Кыргызстанда принципалдуу жаңы экономикалык мамилелерге өтүү жүргүзүлүп, насыя тутумун түп-тамырынан бери өзгөртүү зарылчылыгы келип чыккан. Алардын мааниси банктардын жана банктык эмес кредиттик мекемелердин ишинин рыноктук мамилелерге шайкештигин камсыз кылуу боюнча иш-чаралардын комплексин колдонууда турат. Кредиттик ишмердүүлүктү өркүндөтүү жана микрокредиттик тутумду өнүктүрүүнүн артыкчылыктуу багыттарын аныктоо маселелери бүгүнкү күндө өлкөнүн экономикалык, саясий жана коомдук турмушунун чордонунда турат. Рыноктук экономиканын шартында микрокредиттик системаны өнүктүрүү, атап айтканда, банктык эмес кредиттик мекемелер тарабынан калкка кызмат көрсөтүүнү жакшыртуу проблемасы өзгөчө актуалдуу жана мааниге ээ болду. Кредиттик рыноктордун өнүгүшү рыноктун талаптарын эске алуу менен банктык эмес кредиттик мекемелердин ишинин маңызын өзгөртүүнү билдирет. Банк кардарларынын керектөөлөрүн алар үчүн минималдуу чыгымдар менен толук канааттандыруу үчүн банк ишин башкарууну, маркетингди, жаңы технологияларды киргизүүнү, экономикалык тобокелдиктерди изилдөө жана жабууну жүргүзүү зарыл.

Негизги сөздөр: насыя, насыялоо, аймактык экономика, микронасыялоо, микронасыя алуучулар, микронасыялоонун өзгөчөлүктөрү.

В Кыргызстане был осуществлен переход к принципиально новым экономическим отношениям, который обусловил необходимость кардинальных преобразований в кредитной системе. Смысл их заключается в применении комплекса мер по обеспечению адекватности деятельности банков и небанковских кредитных учреждений рыночным отношениям. Вопросы совершенствования кредитной деятельности и определения приоритетных направлений развития системы микрокредитования находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны. В условиях рыночной экономики проблема развития системы микрокредитования, в частности совершенствования обслуживания населения небанковскими кредитными учреждениями приобрели особую актуальность и значимость. Развитие кредитных рынков предполагает изменение сути деятельности небанковских кредитных учреждений с учетом требований рынка. Возникает необходимость в проведении банковского менеджмента, маркетинга, внедрении новейших технологий, изучении и покрытии экономических рисков с целью наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов банков с минимальными для них затратами.

Ключевые слова: кредит, кредитование, региональная экономика, микрокредитование, микрокредитование, особенности микрокредитования.

In Kyrgyzstan, a transition to fundamentally new economic relations was carried out, which necessitated radical changes in the credit system. Their meaning lies in the application of a set of

measures to ensure the adequacy of the activities of banks and non-bank credit institutions to market relations. The issues of improving lending activities and determining priority directions for the development of the microcredit system are today at the center of the country's economic, political and social life. In a market economy, the problem of developing a microcredit system, in particular, improving the provision of services to the population by non-bank credit institutions, has acquired particular relevance and significance. The development of credit markets implies a change in the essence of the activities of non-bank credit institutions, taking into account market requirements. There is a need to conduct banking management, marketing, the introduction of new technologies, the study and coverage of economic risks in order to best meet the needs of bank customers with minimal costs for them.

Key words: credit, crediting, regional economy, micro-crediting, micro-crediting, features of micro-crediting.

В условиях рыночной экономики проблема развития системы микрокредитования, в частности совершенствования обслуживания населения небанковскими кредитными учреждениями приобрели особую актуальность и значимость. Развитие кредитных рынков предполагает изменение сути деятельности небанковских кредитных учреждений с учетом требований рынка. Возникает необходимость в проведении банковского менеджмента, маркетинга, внедрении новейших технологий, изучении и покрытии экономических рисков с целью наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов банков с минимальными для них затратами. В Кыргызстане был осуществлен переход к принципиально новым экономическим отношениям, который обусловил необходимость кардинальных преобразований в кредитной системе. Смысл их заключается в применении комплекса мер по обеспечению адекватности деятельности банков и небанковских кредитных учреждений рыночным отношениям. Вопросы совершенствования кредитной деятельности и определения приоритетных направлений развития системы микрокредитования находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны. Необходим новый подход к организации кредитного обслуживания населения в условиях рыночной экономики.

Социально-экономическая роль микрокредитных учреждений в рыночном хозяйстве предполагает расширение сферы и повышение качества предлагаемых услуг. В последние годы специалисты отмечают все возрастающее влияние кредитной деятельности небанковских кредитных учреждений на развитие

ИЗВЕСТИЯ ВУЗОВ КЫРГЫЗСТАНА, № 3, 2022

кредитной системы и экономики страны в целом. В настоящее время остается актуальной проблема формирования и организации современной системы микрокредитования и именно поэтому небанковским кредитным учреждениям необходимо продвигать данный вид услуг.

Одним из важных направлений в комплексном развитии южного региона Кыргызской Республики выступает микрокредитование. Число получателей микрокредитов по территории южного региона Кыргызской Республики постоянно растёт, начиная с 2017 года и до настоящего времени.

Анализ кредитной деятельности за 2017-2019 годы коммерческих банков и МФО выявил следующие тенденции:

– Динамичный рост объемов кредитования как со стороны коммерческих банков, так и со стороны МФО;

– Снижение средневзвешенных процентных ставок по кредитам со стороны коммерческих банков с 16% до 14,8%;

– Незначительное снижение средневзвешенных процентных ставок НФКУ с 31,15% до 30,02% годовых;

– Рост объемов кредитования в реальный сектор экономики и потребительское кредитование.

Объем микрокредитования населения в Кыргызской Республике увеличился с 17166,5 млн. сомов в 2017 г. до 30188,2 млн. сомов в 2019 г. В процентном соотношении увеличение составило 75,9%.

Средний размер кредита по республике в 2017 г. составил 54,2 тыс. сомов, в 2018 г. 47,4 тыс. сом и в 2019 г. 48,7 тыс. сомов. В 2019 г. наибольший средний размер кредита отмечен в Бишкеке (77 тыс. сомов), наименьший – в Баткенской области (34,3 тыс. сомов).

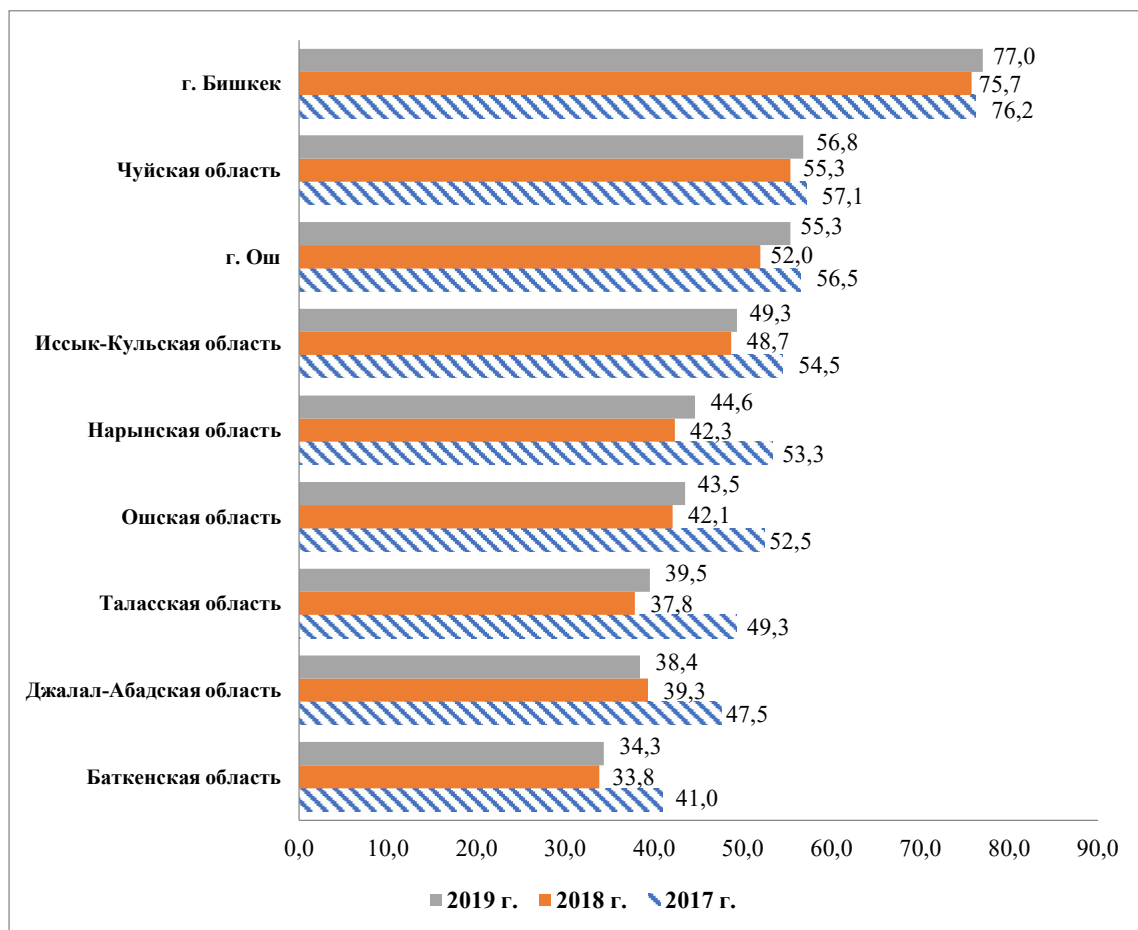


Рис. 1. Средний размер кредита в разрезе областей (тыс. сом).

Как видно из представленного рисунка 1 средний размер кредита за 2017-2019 годы имеет разноплановую динамику в региональном разрезе. Так, например, если в 2017 году в Таласской области средний размер кредита составлял 49,3 тыс. сомов, то 2019 году он уменьшился до 39,5 тыс. сомов, в Баткенской

области с 41 тыс. сомов до 34,3 тыс. сомов соответственно. Снижение среднего размера кредита на одного получателя говорит об уменьшении спроса со стороны населения, хотя происходит расширение предпринимательской деятельности экономических субъектов. Представители малого и среднего бизнеса пони-

ИЗВЕСТИЯ ВУЗОВ КЫРГЫЗСТАНА, № 3, 2022

мают, что целевое использование кредита всегда приносит предпринимателю выгоду. Если данный экономический субъект или просто физическое лицо использует кредит не по назначению, то последствия для него окажутся плохими и отрицательно повлияют на его материальное благополучие.

В 2019 году средний размер кредита по областям имеет разный уровень и колеблется в пределах 34,3 – 77 тыс. сомов. Нужно отметить, что практически во всех областях республики идет снижение среднего размера кредита.

Таблица 1

Средний размер кредита по отраслям экономики. (тыс. сом)

	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Прирост 2019 г. к 2017 г. в%
Промышленного производства	64,9	55,0	41,2	-36,5
Сельского хозяйства	54,8	43,9	44,8	-18,3
Ветеринарного обслуживания	0,0	35,0	0	
Транспорта и связи	64,5	44,6	51,9	-19,5
Строительства	69,9	59,9	69,7	-0,3
Торговли и общественного питания	103,7	86,2	84,7	-18,4
Бытового обслуживания населения	51,9	37,4	67,9	30,9
Ремонта автомобилей, станций технического обслуживания	46,3	35,8	37,5	-18,9
Прочие	45,1	46,7	41,4	-8,3

Источник: Составлен автором на основании данных Статкома КР <http://www.stat.kg/ru/search/?news=1&page>

Как следует из таблицы 1 средний размер кредита по отраслям экономики имеет разную амплитуду колебаний. Так, если в 2017 году средний размер кредита в промышленность составляла 64,9 тыс. сомов, то в 2019 году он стал составлять 41,2 тыс. сомов. Средний размер кредита уменьшился в секторе ремонта автомобилей и технического обслуживания с 46,3 тыс. сомов до 37,5 тыс. сомов. В строительстве получаемый средний размер кредита остался стабильным на уровне 69,7 тыс. сомов. В сельском хозяйстве сократился с 54,8 тыс. сомов до 44,8 тыс. сомов. В 2019 году в отраслевом разрезе самые крупные микрокредиты - в секторе торговли и общественного питания - 84,7 тыс. сомов, строительство - 69,7 тыс. сомов.

Средний темп роста числа получателей микрокредитов по всей территории Кыргызской Республики за данный период составил 111,9%. Следует особо отметить, что самый большой средний темп роста числа получателей микрокредитов в региональном разрезе был по территории Баткенской области и составил 121,4% за анализируемый период. Значительное превышение данного показателя в сравнении с общестрановым значением этого показателя свидетельствует об активности населения Баткенской области в секторе микрокредитования. Наибольший средний удельный вес среди региональных получателей микрокредитов – женщин в общем числе получателей микрокредитов – женщин по стране за анализируемый период был на территории Ошской области и составлял 21,2 %. Средний темп роста числа получа-

телей микрокредитов – женщин по территории южного региона Кыргызской Республики за весь анализируемый период, начиная с 2015 года и завершая 2019 годом, составил 115,4 %. Это значение регионального показателя больше значения этого показателя, рассчитанного по данным по всей территории страны. Средний темп роста числа получателей микрокредитов – женщин по всей территории Кыргызской Республики за данный период составил 110,2 %. Следует особо отметить, что самый большой средний темп роста числа получателей микрокредитов – женщин в региональном разрезе был по территории Джалал-Абадской области и составил 130,3% за анализируемый период. Достаточно высокий средний темп роста числа получателей микрокредитов – женщин был в Ошской области 117,3% и Баткенской области 119,6%. Данные значения этого показателя свидетельствуют о высокой экономической активности женского населения всех областей южного региона Кыргызской Республики.

Микрокредиты были направлены на организацию промышленного производства, в частности: деревообрабатывающего производства, легкой промышленности, производства хлеба и хлебобулочных изделий, производства кондитерских изделий, производства макаронных изделий, производства масла и жиров, производства плодово-овощных консервов, на организацию переработки мяса и молока, на мукомольно-крупяное и комбикормовое производство, прочие виды промышленного производства. Микрокредиты были направлены также в сельское хозяйст-

во, ветеринарное обслуживание, в сферу транспорта и связи, в сектор строительства, для организации торговли и общественного питания, бытового обслуживания населения, производства ремонта автомобилей и организации станций технического обслуживания автомобильного транспорта и на прочие другие виды деятельности. Некоторая часть микрокредитов была направлена на потребительские цели получателей.

Пути повышения микрокредитования в Кыргызской Республике:

1. Увеличение объемов микрокредитования как со стороны коммерческих банков, так и со стороны МФО на приемлемых условиях (низкие процентные ставки, продление сроков кредитования, повышение суммы кредита и др.).

2. Географическое расширение охвата сельских регионов микрокредитами.

3. Наличие сельскохозяйственного страхования и укрупнения крестьянских фермерских хозяйств.

4. Масштабная реализация проектов по повышению финансовой грамотности населения, с помощью тренингов для населения.

5. Создание рынка компаний, способных предложить специализированные услуги по обучению, консультациям, бухгалтерскому учету, аудиту и информационно-управленческим системам, микрокредитным учреждениям.

6. Обязательное требование НБКР к наличию системы внутреннего аудита в микро кредитных учреждениях.

7. Усиление мезо структуры рынка микрокредитования, представляющей собой ассоциации микро кредитных учреждений, кредитные бюро.

8. Координация доноров, поддерживающих сектор микрокредитования.

Микрокредитование требует наивысшего внимания, как источник инвестирования с поистине бескрайним потенциалом, для развития различных рыночных структур, а, следовательно, и всей кыргызской экономики. Но механизмы такого инвестирования могут заработать в полной мере только при условии хорошо организованной и защищенной от нерыночных рисков инфраструктуры рынка, являющейся той самой системой, которая позволяет перекачивать средства заинтересованных инвесторов из одних областей экономики в другие, тем самым, развивая эко-

номику страны. Микрокредитование играют важную роль в социально-экономическом развитии общества. Микрокредитование становится более доступным и способствует повышению доходов домашних хозяйств, развитию предпринимательства. Сектор микрокредитования должен рассматриваться коммерческими банками и микрокредитными организациями в качестве основного инструмента для достижения высших приоритетов государственной политики: снижения уровня бедности, создания дополнительных рабочих мест и повышения уровня доходов населения.

Литература:

1. Отчёт о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики, июнь 2020 г. [Эл. ресурс]. - Режим просмотра www.nbkr.kg
2. Социально-экономическое положение Кыргызской Республики [Эл. ресурс]. - Режим просмотра www.stat.kg
3. Анализ тенденций и проблемы экономического развития регионов Кыргызской Республики на современном этапе [Эл. ресурс]. - Режим доступа <http://www.stat.kg/>
4. Социально-экономическое положение Джалал-Абадской области [Эл. ресурс]. - Режим доступа <http://www.stat.kg/>
5. Социально-экономическое положение Ошской области [Эл. ресурс]. - Режим доступа <http://www.stat.kg/>
6. Социально-экономическое положение Баткенской области [Эл. ресурс]. - Режим доступа <http://www.stat.kg/>
7. Банковское дело: учебник / Лаврушин О. И. - УМО, 10-е изд. перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013. - 800 с.
8. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. - М.: Юрайт-Издат. 2009. - С. 56.
9. Бункина М.К. Банки. деньги и валюта: учебное пособие. - М.: АО «Дис», 2013. - 276 с.
10. Бюллетень НБКР за 2019 г. - Б., 2020.
11. Официальный сайт НБКР URL: <http://www.nbkr.kg/index1.jspitem>
12. Официальный сайт Статком КР URL: <http://www.stat.kg/ru/publications/o-mikrokreditovanii-naseleniya/>
13. <https://www.akchabar.kg/ru/article/loans/>
14. Мурзаibraim уулу Р., Асанова Н.А. Роль кредита в Кыргызской Республике в современных условиях. Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. 2021. №. 10. С. 198-206.
15. Дооронбекова Н.М., Оргочорова Н.А. Микрокредитование - как важнейший механизм, влияющий на повышение социального уровня жизни населения. Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. 2010. №. 3. С. 202-205.
16. Абдукадырова Г.Т. Роль микрокредитных компаний в развитии сельского хозяйства в Кыргызской Республике. Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. 2014. №. 7. С. 88-90.