

Дооронбекова Н.М., Оргочорова Н.А.

МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ – КАК ВАЖНЕЙШИЙ МЕХАНИЗМ, ВЛИЯЮЩИЙ НА ПОВЫШЕНИЕ СОЦИАЛЬНОГО УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

N.M. Dooronbekova, N.A. Orgochorova

MICROCREDITING – AS THE MOST IMPORTANT MECHANISM AFFECTING THE RAISE OF SOCIAL LIVING STANDARDS

УДК: 657.63.

Статья рассматривает основы микрокредитования, которая в данное время является одним из важнейших механизмов, способствующих повышению уровня жизни населения.

The article reviews the fundamentals of microcrediting which is one of the most important mechanisms promoting the raise of population's living standards nowadays.

Переход к рынку, ухудшение условий жизни значительной части сельского населения страны, в особенности безработных, пенсионеров, семей с детьми, выявили неспособность прежней системы социального обеспечения гарантировать каждому человеку достойный жизненный уровень. Это потребовало ее совершенствование и практически полного обновления прежнего советского законодательства в области социального обеспечения.

В течение последних лет социальная защита населения Кыргызстана ориентировалась на адресное оперативное решение самых острых, кризисных, жизненных проблем отдельных категорий граждан на заявительной основе. На определенном этапе этот путь был наиболее реальным для практического решения задач в этой сфере и представлялся удачным. Однако время показало,

что такой подход не дает долгосрочного эффекта, поскольку не нацелен на профилактику повторений кризисных ситуаций, на перспективную социальную защиту каждого конкретного человека и населения в целом.

Микрокредитование является одним из важнейших механизмов, способствующих повышению уровня жизни населения. В настоящее время микрокредитованием населения в республике занимаются 4 крупных микрокредитных организаций, 289 кредитных союзов и 145 микрокредитных компаний и агентств.

Микрокредитование обеспечивается за счет двух основных источников – собственных средств предприятий, доля которых в общем объеме микрокредитов в 2007 г. составила 19 %, и заемных средств – 81%.

В течение последних пяти лет сохраняется тенденция увеличения как объемов микрокредитования населения, так и численности получателей. В 2007г. Объем микрокредитов достиг немногим более 6167 млн. сомов, увеличившись по сравнению с 2003г. 2,6 раза. Число получателей микрокредитов за этот же период возросло в 1,1 раза и составило 188,2 тыс. человек (Таблица 1).

Таблица 1.

Микрокредитование населения*

		2003	2004	2005	2006	2007
1.	Число получателей микрокредитов: тыс. человек	166,0	140,9	146,6	172,7	188,2
2.	В % к предыдущему году	126,2	84,9	104,0	117,8	109,0
3.	Выдано микрокредитов: млн. сомов	2360,4	2646,8	3238,7	3959,5	6167,1
4.	В % к предыдущему году	141,0	112,1	122,4	122,3	155,8

Основная сумма выданных в 2007 г. микрокредитов (29 %) приходилась на кредиты размером от 10 до 25 тыс. сомов. Такие кредиты получили 98,6 тыс. человек, или 52,4 % от общего числа получателей. Значительную часть получателей микрокредитов составляет женщины – около 78 % от общего числа заемщиков.

В 2007г., как и в течение последних лет, значительная часть заемщиков использовали полученные средства, в основном, для развития бизнеса в области торговли и сельского хозяйства. Несмотря на снижение (на 23,1 %) по сравнению с 2003 г. Доли микрокредитов, направленных, на развитие деятельности в сфере торговли и общественного питания, она оставалась

высокой – 56 % в общем объеме. Доля кредитования на развитие деятельности в сельском хозяйстве за этот же период, напротив, возросла с 15,1 % в 2003г. До 29,4 % - в 2007 г.

Существенно увеличилась доля микрокредитов, выдаваемых, на потребительские нужды – с 0,8 5 в 2003г. до 5,6 % в 2007 г.

Микрокредитные организации осуществляют свою деятельность на территории всей республики, однако преобладающая численность получателей приходится на Ошскую область (35,9 тыс. человек), Ыссык – Кульскую область (38,8 тыс. человек) и г. Бишкек (25 тыс. человек).

* «Социальные тенденции КР» Нацстаткомитета КР Выпуск 4, Бишкек 2008 г.

Заметно возросла численность получателей микрокредитов в Баткенской, Таласской и Нарынской областях. Уровень охвата населения микрокредитованием за пятилетний период воз-

рос с 33 до 36 человек на 1000 населения. Наибольшее число получателей микрокредитов в 2007 г. приходилось на Ыссык – Кульскую область – 89,8 человек на 1000 населения и Таласскую область – 86 человек.

Таблица 2.

Охват населения микрокредитованием по территории (на 1000 населения региона)*

№		2003	2004	2005	2006	2007
	Всего	33,1	27,8	28,7	33,4	36,1
1.	Баткенская область	19,0	29,8	36,0	44,1	36,4
2.	Жалал – Абатская	23,8	17,2	17,5	21,0	22,4
3.	Ыссык – Кульская	75,3	58,3	52,4	64,7	89,8
4.	Нарынская	30,7	40,5	40,6	42,8	61,6
5.	Ошская (включая г. Ош)	37,1	27,5	25,9	25,6	27,2
6.	Таласская	45,1	42,5	53,7	87,4	86,2
7.	г. Бишкек и Чуйская область	26,5	21,4	23,8	27,2	26,0

Основную долю в кредитных вложениях небанковских финансово – кредитных учреждений занимают кредиты для целей бизнеса (90,6 % общего объема кредитного портфеля) и потребительское кредитование (6,4%).

В 1 полугодии 2009г. микрокредитными организациями выдано кредитов в сумме 5653,7 млн. сомов, а число получателей достигло 200,9 тыс. человек. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года численность населения охваченного микрокредитованием, увеличилась на 38,4 % (9 на 55,7 тыс. человек), а объем выданных микрокредитов – на 18%, или на 861,8 млн. сомов.

Наибольшее число кредитов выдавалось в размере от 10 до 25 тыс. сомов (103,2 тыс. человек на сумму 1761,2 млн. сомов).

Кредиты в размере от 25 до 50 тыс. сомов получили 44,2 тыс. человек на сумму 1495,9 млн. сомов, а кредиты свыше 50 тыс. сомов были выданы 20,3 тыс. человек в объеме 2155,1 млн. сомов.

Основные суммы микрокредитов в январе – июне направлены на развитие деятельности в сфере торговли и общественного питания – 36,5 %, а также сельского хозяйства – 46, 8 %.

Таблица 3.

Микрокредитование населения в 1 полугодии 2008-2009гг. **

№		Объем микрокреди-в, млн. сомов		Число получателей, тыс. человек		Средний размер кредита, тыс. сомов	
		2008	2009	2008	2009	2008	2009
1.	Выдано микрокредитов – всего В том числе для организации производства в области:	4791,9	5653,7	145,2	200,9	33,0	28,1
2.	Промышленного производства	110,3	113,3	3,6	4,7	30,2	24,3
3.	Сельского хозяйства	1875,1	2648,1	70,4	108,9	26,6	24,3
4.	Ветеринарного обслуживания	0,6	0	0	0	24,6	9,0
5.	Транспорта и связи	81,1	60,2	0,5	0,6	171,4	106,5
6.	Строительства	21,4	13,9	0,2	0,2	100,0	89,4
7.	Торговли и обществ.питание	2133,5	2066,4	52,2	60,5	40,8	34,2
8.	Бытового обслуж.населения	212,6	306,7	6,5	11,3	32,7	27,0
9.	Ремонт автомобилей, СТО	0,5	3,3	0,03	0,04	18,8	81,8
10.	Прочие	356,7	441,7	11,7	14,8	30,5	29,9
11.	Потребительские кредиты	299,3	385,8	9,7	13,7	30,7	28,1

Преобладающее число получателей микрокредитов пришлось на Ыссык-Кульскую область (18.5% от общего их числа), Ошскую область (16.5 %), Жалал – Абатскую область (15.8%) и г. Бишкек (10.8%). Значительные суммы микрокре-

дитов выданы получателям Жалал – Абадской области (16.1% от общего объема выданных микрокредитов), г. Бишкек (14.5%), Ыссык – Кульской (14.1%) и Ошской (13.3%) областей.***

* «Социальные тенденции КР» Нацстаткомитета КР Выпуск 4, Бишкек 2008 г.

** «Социально – экономическое положение КР» Нацстаткомитета КР, Бишкек 2009г.

*** «Социально – экономическое положение КР» Нацстаткомитета КР, Бишкек 2009г.

Таблица 4.

Микрокредитование населения по территории в 1 полугодии 2008-2009гг.

№		Объем микрокреди-в, млн. сомов		Число получателей, тыс. человек		Средний размер кредита, тыс. сомов	
		2008	2009	2008	2009	2008	2009
1.	Кыргызская Республика	4791,9	5653,7	145,2	200,9	33,0	28,1
2.	Баткенская область	381,4	494,0	12,2	16,4	31,2	30,1
3.	Жалал – Абадская область	705,0	912,7	19,9	31,8	35,4	28,7
4.	Ыссык – Кульская область	746,7	796,7	29,3	37,2	25,5	21,4
5.	Нарынская область	307,4	583,2	12,3	14,4	25,1	40,4
6.	Ошская область	671,3	749,1	18,7	33,2	35,9	22,6
7.	Таласская область	475,2	531,4	14,8	17,6	32,1	30,3
8.	Чуйская область	451,3	513,7	13,9	20,7	32,4	24,9
9.	г. Бишкек	838,5	821,9	19,1	21,7	43,9	37,8
10.	г. Ош	215,2	251,0	5,0	7,9	43,2	31,7

Происходящие в стране реформы, нацеленные на упорядочение всех сфер жизни, требуют изменений в социальной сфере, в том числе создания высокоэффективной, ориентированной на ожидания общества системы многопрофильной целевой социальной защиты населения, которая должна обеспечивать комплексное разностороннее содействие человеку в решении различных, вызывающих необходимость социальной защиты, проблем на протяжении всей его жизни – начиная с периода вынашивания матерью ребенка и завершая достойным погребением человека. В этой связи социальную защиту следует рассматривать как защиту от социальных рисков потери или ограничения экономической самостоятельности и социального благополучия человека.

Особое значение следует уделить разработке государственных социальных стандартов. Краеугольным становится вопрос о минимальных стандартах. В правовом отношении минимизация помощи человеку, нуждающемуся в таковой, абстрактна, а в морально-этическом плане – во многих случаях абсурдна. Следует ввести в нормативно-правовое поле иное понятие – минимальные государственные социальные гарантии, четко сформулировать их толкование и механизм реализации.

Определяющее значение в успехе решения проблем социальной защиты будет иметь адекватность финансовых ресурсов, предназначенных на эти цели, потребностям людей. Сложившееся государственное централизованное финансовое обеспечение привело к непомерной нагрузке на государственный бюджет и неисполнению государственных обязательств по социальной защите населения, что вызывает недовольство граждан и социальную напряженность в обществе. Для изменения такого положения необходимо создать механизм финансового обеспечения этой сферы на принципах дифференцированного социального налогообложения и социального обязательного и добровольного страхования при условии сохранения социального вспомоществования только тем, кому невозможно помочь иначе, как путем

социального патернализма. Законодательно следует четко определить критерии социального налога и социального страхового взноса (обязательного и добровольного), а также порядок их начисления, сбора, аккумуляции и использования. Необходимо постепенно отойти от государственных дотаций по тем или иным социальным направлениям и ввести государственные заказы на решения конкретных социальных задач. Решение проблем социальной защиты населения Кыргызстана, обеспечивающих вышеизложенные приоритеты, потребует серьезного анализа состояния социальной сферы, сложившихся форм и методов социальной помощи населению, оценки действующих служб здравоохранения, образования, социальной защиты, занятости, миграции и иных ответственных структур.

В Кыргызстане актуальной является проблема социальной помощи людям, оказавшимся в сложных жизненных условиях (бездомные, беженцы, вынужденные мигранты и переселенцы). В различных территориях Кыргызстана отмечаются разительные отличия в материальном положении работников непродуцирующей сферы. Эта ситуация требует самого пристального изучения и поиска адекватного решения.

Обязательства государства по своим социальным гарантиям должны выполняться на всех уровнях. В тех же ситуациях, когда это невозможно сделать, необходимо четко объяснить людям причины и возможные решения проблемы.

Ведущими организационно-правовыми формами социального обеспечения в настоящее время выступают социальное страхование и национальная система социального обеспечения, финансируемая в основном за счет налогов.

Несмотря на то, что особенно в последнее время государство предприняло комплекс мер, направленных на улучшение материального положения пенсионеров, семей с детьми, безработных и инвалидов, в области социального обеспечения имеется целый ряд острых нерешенных проблем. Особого рассмотрения требует проблема, связанная с уровнем пенсионного обеспечения, ре-

шение которой зависит не только от состояния экономики, но и от новой концепции пенсионного обеспечения.

Крайне необходимым шагом представляется создание и поддержание благоприятного правового режима для развития негосударственных форм социального обеспечения, включая благотворительность, позволит гармонично дополнить усилия государства по созданию нормального уровня жизни для миллионов пожилых и нетрудоспособных граждан страны.

Необходимо отметить, что негативные социальные проблемы в области социальной защиты населения невозможно устранить за короткие сроки. Для совершенствования системы социальной защиты сельского населения необходимы:

- время;
- различные ресурсы (организационные, правовые, материально-технические и др.);

- разработка кыргызским условиям и менталитету, востребованных технологий;
- подготовленные специалисты (медики, социальные работники, юристы, ортопеды, протезисты, инженеры, архитекторы, педагоги, психологи и другие);
- активная поддержка общественных организаций, всего населения.

Литература:

1. Кадомцева С.В. «Социальные реформы в странах с переходной экономикой» Москва 1997г.
2. Национальная стратегия сокращения бедности 2003-2005гг. «Расширение возможностей страны»
3. Саякбаева А. «Социальная защита населения» Бишкек 2006г
4. «Социально – экономическое развитие КР 1995-2005гг» годовая публикация Бишкек 2006г Нацстатком
5. «Социально – экономическое положение КР» Нацстаткомитета КР, Бишкек 2009г.

Рецензент: к.э.н. Кожокматов Т.Дж.