

ПРОБЛЕМЫ СТАНОВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Данная статья рассматривает основные проблемные вопросы по микрофинансированию в КР и перспективы развития.

Микрофинансирование – это система микрофинансовых институтов, которая была создана в Бангладеш 26 лет назад и в настоящее время действует в 28 странах мира, причем, как в развивающихся, таких, как Индия, Вьетнам, Мексика, Боливия, так и в индустриальных странах, таких, как США, Польша, Франция, Германия и т.д.

Микрокредитные организации являются не только доступным источником финансирования, но и способствуют снижению уровня безработицы, созданию новых рабочих мест. Кроме этого микрокредитование вырабатывает навыки эффективного использования заемных денежных средств в небольших суммах, что в последствии, в случае успешного развития бизнеса, позволит ему управлять большими займами.

Закон «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», вступивший в силу с 02.08.2002 года предусматривает функционирование микрофинансовых организаций трех видов в зависимости от их организационно-правовой формы:

- 1) микрофинансовые компании, созданные в виде акционерного общества;
- 2) микрокредитные компании, созданные в любой организационно-правовой форме;
- 3) микрокредитные агентства, созданные в форме некоммерческой организации.

Первые могут осуществлять микрокредитование за счет собственных, а также привлеченных средств (в том числе вкладов физических и юридических лиц) и подлежат лицензированию со стороны Национального Банка КР. Вторые и третьи могут осуществлять микрокредитования только за счет собственных средств, либо осуществлять агентские функции доноров – местных или международных финансовых институтов. Их деятельность осуществляется на основании свидетельства об учетной регистрации НБКР и подлежит упрощенному порядку регулирования с его стороны.

Микрофинансовая компания создается в форме акционерного общества и осуществляет свою деятельность по микрокредитованию отдельных категорий физических и юридических лиц за счет собственных, а также привлеченных средств, в том числе средств донорских организаций, местных и международных финансовых организаций и осуществляет другие виды банковских организаций, в том числе привлечение срочных вкладов от физических и юридических лиц в соответствии с Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» на основании лицензии на право осуществления банковских операций.

В соответствии с пунктом 3 статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» «микрокредитной компанией» является специализированная организация, получившая свидетельства Национального банка и осуществляющая микрокредитование физических и юридических лиц только за счет собственных средств либо средств донорских организаций, местных и международных финансовых организаций в соответствии с Законом «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике».

Определение кредитного агентства отличается от определения микрокредитной компании только тем, что микрокредитное агентство является специализированным кредитным учреждением, созданным в форме некоммерческой организации по

предоставлению микрокредитов, занимается микрофинансовой деятельностью (пункт 7 статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях в КР»). Микрокредит - это денежные средства, предоставляемые микрофинансовой организацией физическим лицам или созданным ими сообществам, юридическим лицам в соответствии с уставом микрофинансовой организации. При этом выдача микрокредитов может оформляться кредитным договором или договором займа, а предельно допустимый размер микрокредита, выдаваемого одному и тому же лицу устанавливает Национальный банк КР (пункт 8 статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»). Возможность использования договора займа учитывает специфические цели микрофинансовых организаций, в отдельных случаях осуществляющих размещение средств на беспроцентной основе.

Всемирным банком был проанализирован и обобщен опыт около 1000 финансовых учреждений, имеющих не менее 1000 клиентов каждый. Были выявлены характерные черты микрокредитного учреждения:

- направленность на бедных, особенно на женщин;
- организация людей в группы, общества или союзы;
- простые процедуры и одобрения заявок, предоставление финансовых услуг в селе или на дому в дружественной и понятной клиенту манере;
- быстрое распределение небольших краткосрочных кредитов;
- социальный залог: стратегия возврата через равномерное моральное давление и/или гарантии со стороны группы, а также стимулирование возвратности возможностью доступа к более крупным суммам;
- обоснованные процентные ставки с целью развития культуры кредитования;
- создание организаций, имеющих потенциал для устойчивого обслуживания растущего числа клиентов.

В наибольшей степени в нашей республике отвечает этим принципам опыт Программы ПРООН «Развитие потенциала сообществ для преодоления бедности». Программа реализуется в партнерстве с Международной Ассоциацией по Развитию, Фондом Сельскохозяйственных Консультаций и Служб Развития (ФСКСР) и Кыргызской Сельскохозяйственной Финансовой Корпорацией (КСФК). Один из компонентов Проекта осуществляется совместно с КСФК: микрокредитование групп самопомощи на основе социального залога. Другой подход к кредитованию предлагается и кредитными союзами. Основная цель в данном случае - мобилизация накоплений населения и стимулирование сбережений с целью развития культуры кредитования и ведения бизнеса. Увеличение сбережений позволяет снизить зависимость от внешних источников финансирования, сделать систему кредитных союзов стабильной.

Организации, которые занимаются микрокредитованием условно можно разделить на несколько категорий, которые имеют свои подходы и методики к финансированию. Первая категория – государственные структуры (Центры микрокредитования Государственного департамента занятости населения Министерства труда и социальной защиты). Вторая категория – международные НПО и другие организации, одно из направлений, деятельности которых отвечает условиям микрокредитования (ФИНКА Кыргызстан, Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация). Микрофинансовую поддержку осуществляют Фонд Сорос- Кыргызстан, ПРООН, Фонд Евразия и другие. Помимо этого организация МерсиКо Интернешнл обеспечивает социальную поддержку путем помощи экономически активным женщинам в сельской местности в развитии собственного бизнеса посредством предоставления займов под социальный залог, гарантирующий погашение займов. Программа действует через 4 местные НПО, которые работают с более чем 11.000 клиентами в 6 областях республики.

В КР создание рабочих мест для женщин в микробизнесе может стать важным фактором стабильности экономики, так как большинство безработных женщин в Кыргызстане имеют высокий уровень образования (высшее или среднее специальное), а при переходе к рыночной экономике женщины, потеряв работу, нуждаются в социальной и психологической поддержке.

Кредитование – один из механизмов как для развития бизнеса, так и преодоления бедности (через доходоприносящую деятельность). Развитая система финансовых организаций предполагает широкие и доступные возможности получения кредитов и в системе коммерческих банков, и в небанковских учреждениях. Для предприятий малого и среднего бизнеса, как правило, открываются кредитные линии. В целом положение в этом секторе финансовых услуг – это тема специального исследования.

Для Кыргызстана система микрокредитования – прежде всего, механизм вовлечения бедных в доходоприносящую деятельность. Как правило, организации, предоставляющие кредиты, самостоятельно определяют свою деятельность (или одно из направлений своей деятельности) как «микрокредитование».

Таким образом, микрокредитование можно определить как предоставление спектра финансовых услуг, таких, как депозиты, займы, перевод средств, страхование малых предприятий и домохозяйств. Но у бедных домохозяйств ограничен доступ к официальным финансовым (сберегательным и кредитным) услугам и большинство из них вынуждено прибегать к неформальным услугам. Приведенные примеры показывают, что правильно ориентированные программы могут помочь им своими силами преодолеть бедность и улучшить общественную инфраструктуру.

Литература

1. Журнал АКИ-пресс-2006-2007г.
2. Волкова. Экономика предприятий. -М., 2000.
3. Яковцова. Инвестиционный бизнес.
4. Рубе. Малый бизнес. -М. 2000.
5. Дробозина А. А. Финансы, денежное обращение и кредит. –Москва, 1999.
6. Радионова В.М. Финансы. Учебник для вузов. –М., 1995.
7. Кьяченко В. Вопросы теории финансов. –М., 1957.
8. Бектенова Д. Финансы, денежное обращение и кредит. –Бишкек, 2000.