

ROLE AND VALUE MICROCREDIT OF SMALL ENTERPRISES

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Gulnaz ABDUKADYROVA

Senior Lecturer, Kyrgyz Economic University Of M. Ryskulbekov, toktosunova_gulnaz@mail.ru



Анотация

Малое предпринимательство является важным элементом рыночной экономики, без которого не может гармонично развиваться государство. Малое предпринимательство является особым видом деятельности и играет ключевую роль в решении социально-экономических задач государства. И поэтому, система микрофинансирования этого сектора финансовых отношений, в рамках которого базовые финансовые услуги предоставляются людям с низким уровнем доходов, для того-что бы развивать небольшой свой бизнес.

Ключевые слова: Микрокредитование, малое предпринимательство, модель, товар, микрострахование, микровложения, микролизинг, микрокредита, микропредприятиям. самозанятости.

Anotation

The small entrepreneurship is an important element of market economy without which the state can't harmoniously develop. The small entrepreneurship is a special type of activity and plays a key role in the solution of social and economic tasks of the state. And therefore, system microfinancing this sector of the financial relations within which basic financial services are provided to people with the low level of the income for what to develop small business.

Keywords: Microcredit, small entrepreneurship, model, goods, microinsurance, microinvestments, microleasing, microcredit, to the microentities. self-employment.

В рыночной экономике рассматривается как наиболее эффективная модель достижения макроэкономической стабильности и гармонизации экономического роста. На сегодняшний день основу рыночной экономики составляет частный сектор, где ключевую роль играет предпринимательство малых и средних форм.

Малое предпринимательство является важным элементом рыночной экономики, без которого не может гармонично развиваться государство. Он во многом определяет темпы экономического роста, структуру и качество ВВП. Малое предпринимательство является особым видом деятельности и играет ключевую роль в решении социально-экономических задач государства.

Экономической функцией малого бизнеса является создание широкого спектра конкурентоспособных товаров и услуг в условиях быстрой дифференциации и индивидуализации потребительского спроса. Именно этой его способностью определяется антимонопольная функция данного сектора экономики. Предпринимательская инициатива, ориентируясь на потребителя, всегда устремляется к неудовлетворенному спросу, и уходит из сфер, которые перестают отвечать запросам рынка. Тем самым, происходит процесс формирования и поддержки оптимальных хозяйственных пропорций. Чем устойчивее

позиции малого предпринимательство в экономике, тем сильнее оказывает противодействие монополизации рынка, изначально присущей крупному бизнесу.

Опыт показывает, проблемы современной мировой экономики не могут быть решены усилиями только лишь крупных хозяйствующих субъектов. Сложность и масштабность этих проблем стимулирует сотрудничество с малыми предприятиями, союз с которыми предоставляет значительные выгоды, как для себя, так и для рыночной экономики в целом. Во-первых, крайне трудно удерживаться на множестве товарных рынков, где функционирует многоотраслевая компания; во-вторых, применение гибких производственных систем подрывает преимущества крупного производства в больших многоотраслевых компаниях; в-третьих, многие функции больших компаний ныне могут быть выполнены малым и средним бизнесом более эффективно. Преимуществам крупных компаний, связанные с получением «эффекта масштаба», противопоставляются недостатки многоуровневого сложного управления, которое иногда превращает их в слабости.

Важность сектора малого бизнеса не только в эффективности инновации, но и в гарантиях наименьшего риска, так как возможные неудачи не подрывают коммерческую репутацию всей остальной продукции компании.

Бизнес малых и средних размеров является основным источником создания новых рабочих мест и смягчает социальную напряженность, поскольку является основой формирования среднего класса.

Микрокредитование - относительно новая финансовая технология, которая учитывает специфические черты малого предприятия как участника кредитных отношений и, как показывает международный опыт, является на данный момент наиболее эффективной формой при работе с рассматриваемой категорией заемщиков. Микрокредитование формой позволяет обеспечить малым предприятиям доступ к кредитным ресурсам при достижении коммерческой рентабельности программ. Использование механизмов микрокредитования - одна из основных современных тенденций развития кредитных отношений малого предпринимательства. Однако в отечественной экономической литературе проблема микрокредитования до сих пор не получила широкого освещения. Немногочисленные научные публикации по данной проблематике описывают преимущественно прикладные аспекты микрокредитования, не затрагивая его теоретических основ. Вместе с тем задача развития микрокредитования требует научного осмысления зарубежного и отечественного опыта микрокредитной деятельности. Одним из важных аспектов научного исследования проблем микрокредитования служит уточнение и развитие категориального аппарата и разграничение понятий «микрофинансирование» и «микрокредитование».

Микрофинансирование — сектор финансовых отношений, в рамках которого базовые финансовые услуги предоставляются людям с низким уровнем доходов, которые не в состоянии претендовать на пользование стандартными банковскими услугами. В узком смысле под микрофинансированием понимают предоставление небольших кредитов от субъектам малого предпринимательства и физическим лицам, имеющим ограниченный доступ к традиционным банковским услугам. В широком смысле микрофинансирование включает микрострахование, микровложения, микролизинг и др. Центральным элементом микрофинансирования выступает микрокредитование, откуда, впрочем, и возник сектор. Многие эксперты считают главной характеристикой микрокредита незначительный объем ссужаемых средств и соответственно определяют микрокредитование как «процесс предоставления мелких кредитов». На наш взгляд, эта формулировка нуждается в существенном уточнении, поскольку отражает лишь один из нескольких существенных признаков рассматриваемой деятельности в сфере микрокредитования.

Более точным, мы считаем, вариант определения, основанный на двух признаках — категории заемщика и срок кредитования. В данном случае под микрокредитованием

понимается предоставление краткосрочных небольших займов микропредприятиям. Недостатки подхода, на наш взгляд, состоят в следующем: понятие «микропредприятие» не имеет строгого определения и формализовано еще в меньшей степени, чем более общее по отношению к нему понятие «малое предприятие»;— сумма, предлагаемая для характеристики «небольшого кредита», не учитывает региональной специфики и может применяться только в регионах с достаточно высоким уровнем экономического развития. Требуется уточнения определение займа, поскольку в отечественной научной и учебной экономической литературе это понятие, как правило, является синонимом «кредита», что в корне неверно. (принципиальные отличия понятий «ссуда», «заям» и «кредит» представлены в таблице в приложении). Экономическую природу рассматриваемой категории более полно отражает следующее определение: микрокредитование это предоставление небольших кратко срочных займов предпринимателям, занятым в сфере малого и микро бизнеса, а также людям, проживающим в бедности, с целью их само занятости и повышения уровня благосостояния.

Однако в данном определении указание на необеспеченные слои населения как отдельную группу заемщиков нам представляется неправомерным. Обязательное условие всех программ микрокредитования — использование средств только на производственные цели, поэтому речь и в этом случае идет о финансировании деятельности легальных предпринимателей, а не бизнесменов, занятых в неофициальном микробизнесе. В целом недостаток приведенных определений состоит в том, что ни одно из них не указывает на отличие технологии микрокредитования от используемой в классическом кредитном бизнесе. Отдельного внимания заслуживает определение микрофинансовой деятельности в рамках действующего законодательства. Так, «под микрофинансовой деятельностью понимается деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовых организаций, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление по предоставлению микрозаймов (микрофинансирования)». Указанное понятие, хотя и используется в ряде нормативно-правовых актов, детально не проработано и требует уточнения вследствие смешения терминов «микрозаям» и «микрокредит».

Следует отметить, что необходимость использования термина «микрокредит» для характеристики механизм о привлечения заемных финансовых ресурсов в сферу малого предпринимательства, альтернативных банковскому кредитованию, обусловлена также, в соответствии с которой кредиты могут предоставлять только банки и иные кредитные организации (т.е. юридические лица, имеющие соответствующую лицензию), что не отражает всей полноты кредитных отношений малого бизнеса.

Таким образом, правовое содержание рассматриваемого понятия не соответствует его экономическому содержанию. Очевидно, что здесь необходимо терминологическое соответствие категориального аппарата экономической науки и юриспруденции. При разработке основных понятий в сфере развития малого и среднего предпринимательства в безусловный приоритет должны иметь их определения, сформированные в рамках экономических научных дисциплин. Полагаем, что использование в научных публикациях понятия «микрокредитование» не требует дополнительного указания на участие в рассматриваемых отношениях субъекта малого бизнеса, поскольку микрокредитование — специфический вид кредитной деятельности именно в сфере малого бизнеса и обязательным условием является использование полученных средств на предпринимательские цели. Даже в тех случаях, когда основной целью программ микрокредитования служит снижение уровня бедности, она достигается путем поощрения предпринимательской деятельности заемщиков и повышения уровня самозанятости.

Микро клиенты микрокредитных институтов не имеют достаточной квалификации для работы с финансовыми документами, необходимые им финансовые средства, как правило,

весьма незначительны. В этих условиях использование упрощенных методик кредитования и контроля — единственный способ снижения операционных издержек кредитования.

Предоставление краткосрочных кредитов. Договор

займа заключается на срок от 3 до 36 месяцев. Предпринимательский характер кредита. Использование полученных кредитных средств на производительные цели является обязательным условием получения ссуды во всех программах микрокредитования, без чего невозможно достижение их коммерческой эффективности.

К специфическим признакам микрокредитования, на наш взгляд, относятся следующие: Постоянный контакт кредитополучателей и банковских служащих. Каждое малое предприятие (заемщика) курирует

конкретный кредитный эксперт с момента составления кредитной заявки до момента возврата заемных средств. Использование поэтапной техники кредитования. Заемщик при первом обращении может рассчитывать только

на мелкий размер ссуды. Последующие кредиты предоставляются на большую сумму, но только в случае своевременного выполнения заемщиком всех обязательств по договору.

При микрокредитовании наиболее распространенной формой обеспечения является не залог, а солидарное поручительство (поручительство группы заемщиков юридических и физических лиц). Однако рассмотрение, отказ от материального обеспечения кредита в качестве обязательного признака микрокредитования как предлагают некоторые эксперты, считаем не обоснованным, поскольку эта практика типична не для всех микрокредитных организаций.

Таким образом, уточнение основных принципов микрокредитования позволяет сделать следующий вывод: достижение высокой эффективности кредитной деятельности в сфере микрокредитования может быть достигнуто путем учета всех

указанных ранее принципов в совокупности. Перед микрокредитованием стоит несколько задач:

- ✓ предоставление микропредприятию венчурного капитала на ранней стадии развития, с тем чтобы в будущем создать рабочие места и обеспечить рост предприятия;
- ✓ предоставление возможностей для снижения уровня бедности населения;
- ✓ предоставление кредитов малым предприятиям, не имеющим доступа к банковским или иным источникам кредитования.

Исходя из указанных задач, можно выделить две основные группы функций микрокредитования: Социальную функцию: инструмент сокращения бедности; стимулирование предпринимательской инициативы; механизм, сокращению неформального финансового сектора и, как следствие, повышению прозрачности деятельности заемщиков.

Экономическую функцию, обеспечивающую повышение финансовой устойчивости мелкого бизнеса, расширение сектора малого предпринимательства; повышение ассортимента и качество финансовых услуг, общее улучшение деятельности финансовой системы в стране; формирование кредитной истории у мелких заемщиков — повышение вероятности получения кредитов в банках; создание новых рабочих мест при стимулировании предпринимательской активности. Итак, под микрокредитованием нами понимается система экономических отношений кредитора и заемщика (целевой группы заемщиков), обеспечивающая финансово-кредитную и консалтинговую поддержку производственной

деятельности предпринимателя в условиях упрощенной процедуры кредитования, установления суммы, процентной ставки и срока возврата заемных средств с учетом интересов заемщика.

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», №124 от 23 июля 2011 г.
2. Материалы второго Национального форума по сокращению бедности в Кыргызской Республике –Б., 2007 г.
3. Стратегия - устойчивого роста 2013-2017 гг.
Интернет – ресурсы
4. www.nbkr.kg
5. www.minfin.kg
6. www.kabar.kg