

УДК:336.563(575.2)(043.3)

## РОЛЬ СОЦИАЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В УЛУЧШЕНИИ ЖИЗНЕННОГО УРОВНЯ НАСЕЛЕНИЯ

**Аннотация:** Социальное кредитование в Кыргызстане появилось относительно недавно, определение и понимание социального кредита в Кыргызстане еще не сложились, но есть отдельные элементы этого вида.

Разработка государственной политики микрокредитования - это одна из важных задач, которая решает такие проблемы как снижение уровня безработицы, сокращение миграции сельского населения в города, уменьшение бедности и повышение уровня жизни.

**Аннотация:** Коомдук насыялоо деген тушунук Кыргызстанда жакындан бери гана пайда болду. Так аныктамасы бериле элек, бирок бул насыялоонун взунчв элементтери бар.

Чакан насыя беруунун мамлекеттик саясатын иштеп чыгуу — бул жумушсуздукту азайтуу, элет калкынын шаарга миграциясын кыскартуу, жакырчылыкты жоюу, жана ушул сыяктуу маселелерди чечуунун бирден-бир маанилуу жолу.

**Annotation:** Social Credit in Kyrgyzstan appeared relatively recently, the definition and understanding of the social credit in Kyrgyzstan has not yet formed, but there are some elements of this species.

Public policy development of microcredit - this is one of the important tasks that solves problems such as reducing unemployment, reducing migration of rural population to urban areas, reducing poverty and raising living standards.

**Ключевые слова:** Социальное кредитование, микрокредитование, снижение бедности, социальная ипотека.

**Негизги сөздөр:** Коомдук насыялоо, Чакан насыя, жакырчылыкты жоюу, коомдук ипотека.

**Keywords:** Social lending, microcredit, poverty reduction, social mortgage.

Что такое социальный кредит? В чем отличие социального кредита от коммерческого кредита? Принципиальное отличие социального кредита от коммерческого кредита заключается в том, что социальный кредит имеет социальные цели и не преследует максимизацию прибыли. Необходимо понимать, что если социальный кредит не преследует максимизацию прибыли, это не означает отсутствие прибыли вовсе. В условиях рыночной экономики присутствие прибыли необходимо даже для организаций с социальной целью. Организации, имеющие социальные цели должны иметь достаточную норму прибыли от своей деятельности для обеспечения непрерывности деятельности и развития самой организации.

Теоретико-методологические основы социального кредита основываются на тех же принципах кредита, которыми являются срочность, платность и возвратность. Социальное значение кредита не должно исказить сущность кредита и он должен возвращен в срок с уплатой процента за пользование ссудой. Таким образом, социальный кредит - это тоже разновидность экономической сделки, договор между юридическими и физическими лицами о займе или ссуде на условиях срочности, платности и возвратности с более выгодными условиями для заемщика.

Принципиальное отличие социального кредита от обычного кредита - это низкий процент по кредиту. Нужно понимать, что низкий процент по кредиту не означает искусственно заниженную процентную ставку, которая ниже чем минимальная процентная ставка, при которой обеспечивается безубыточность деятельности. Следовательно, процентная ставка по социальному кредиту должна быть ниже рыночной ставки и выше процентной ставки, при которой обеспечивается точка безубыточности. То есть

процентная ставка по социальному кредиту, которая дает кредиту социальную значимость, находится на интервале между ставкой точки безубыточности и рыночной ставкой процента.

Социальный кредит в Кыргызской Республике как инструмент улучшения социального уровня жизни населения появился совсем недавно. В связи с этим, еще не разработаны основные концепции государственной политики в области социального кредита в силу того, что определение и понимание социального кредита в Кыргызстане еще не сложились, но есть отдельные элементы этого вида. Так, например, есть социальная программа кредитования сельскохозяйственного сектора «Доступный кредит для фермеров» практикуется в стране с 2011г. Социальная значимость данной программы определяется по размеру процентной ставки кредита. Процентная ставка по кредиту составляет 20% и выдается фермерам для расширения хозяйства, со сроком на 2 года. По данному проекту государство субсидирует половину процентной ставки по кредиту, которая составляет 10% и оставшиеся 10% население (заемщик) выплачивает в виде процента за пользование кредитом. В рамках данной программы население получает кредит на расширение домашнего хозяйства фактически под 10%. Но существенный недостаток данной программы заключается в том, что программа не обеспечивает снижение процентных ставок на финансовом рынке, так как данная программа не воздействует на конъюнктуру финансового рынка и не обеспечивает снижение процентных ставок по кредитам.

По факту со стороны государства не выделяются отдельные средства из бюджета для реализации данной программы. При отсутствии вливания в финансовый рынок, конъюнктура рынка остается неизменной, так как объем кредитного портфеля фактически не расширяется. При этом стоимость данной программы составляет сумму субсидируемой процентной ставки, которая составляет 10%. В результате данной программы выигрывают только коммерческие банки, так как они получают возможность выдавать кредиты населению по более выгодным условиям, при этом часть процентной ставки гарантируется государством, что снижает риски по кредиту для КБ. Поэтому с точки зрения эффективности программа не подходит для решения проблемы обеспечения доступными кредитами домашние хозяйства.

Следует отметить, что данная программа социального кредита не является инструментом борьбы с бедностью, так как имеет иную цель и целевую аудиторию заемщиков. Целевой аудиторией программы является платежеспособное население в сельской местности, и кредиты выдаются под залог на цели расширения фермерского хозяйства. Наличие залогового обеспечения делает программу недоступной для безработных и малоимущих в сельской местности.

В связи с этим в экономике Кыргызской Республики следует развивать два вида программы социального кредитования населения.

1. Программа микрокредитования малообеспеченного населения в сельской местности;

2. Программа социальной ипотеки в городской местности.

Разработка государственной политики микрокредитования - это одна из важных задач, которая решает такие проблемы как снижение уровня безработицы, сокращение миграции сельского населения в города, уменьшение бедности и повышение уровня жизни.

В мировой практике программа микрокредитования принята как инструмент борьбы с бедностью. Поэтому программа микрокредитования получила поддержку правительства большинства стран мира, что способствовало развитию микрофинансирования по всему миру.

В условиях экономики Кыргызской Республики для развития сельскохозяйственного сектора и обеспечения малообеспеченных граждан сельской местности доступными средствами для обработки земель и выращивание живности микрокредитные программы играют важную роль.

В 2012 году в КР была попытка развития модели социального кредитования населения через МикроКредитное Агенство «Ала-Тоо Финанс». Данная компания была первым государственным МКА в истории Кыргызстана, деятельность которой отвечала требованиям модели социального кредитования населения.

Миссией данной компании было сокращение уровня безработицы и бедности в сельской местности через предоставление микрокредитов безработному и малообеспеченному населению. Предполагалось, что предоставляя услуги микрофинансирования малоимущим и безработным в сельской местности, у которых не было доступа к финансовым средствам, можно повысить уровень деловой активности в сельской местности. В связи с этим, микрокредиты предоставлялись исключительно для целей формирования деятельности, приносящей доход.

МКА «АТФ» являлось социально ориентированной компанией, основанная на модели социального кредитования населения «Грамин Банк», основателем которого является Мухамад Юнус, основной целью которого было не максимизация прибыли, а создание социальных благ для населения сельской местности. Учитывая ситуацию на рынке микрофинансирования создание государственного МКА было хорошим решением для поддержки социально уязвимого слоя населения в сельской местности в долгосрочном периоде.

Основным сегментом рынка МКА «АТФ» являлось сельское хозяйство, целевой аудиторией была безработное и малоимущее население в сельской местности. МКА «АТФ» предоставлял микрокредиты безработным и малоимущим под 7% годовых со сроком от 3 до 12 месяцев. Сумма микрокредитов на одного заемщика была предусмотрена до 50 тыс. сом.

МКА «АТФ» просуществовал на рынке в период 2012-2013гг., в связи с приостановлением деятельности решением Правительства Кыргызской Республики. Одной из основных причин приостановления деятельности МКА «АТФ» было убыточность компании и в связи с высоким уровнем дефицита бюджета, государство не могло содержать его. Было принято решение о ликвидации и передачи всех активов МКА «АТФ» в АК «Айыл Банк» с целью возобновить программу социального кредитования при «Айыл Банк». На сегодня при этом банке реализуется программа «Чакан капитал».

На наш взгляд, данное решение было принято поспешно, так как итоги деятельности МКА «АТФ» показывают, что компания имела потенциал самостоятельно развиваться. Об этом говорят показатели итогов деятельности МКА «АТФ», Кредитный портфель на 10 сентября 2012г. составил 456,9 млн. сом. Охват безработного и малоимущего населения в сельской местности составил 11794 заемщиков и количество групп 2992. Средний размер кредита составлял 38664 сом [1]. Данные показатели были достигнуты всего за 3 месяца, следует отметить, что не каждая МФО может добиться таких результатов за столь короткий период времени.

Основываясь на результатах деятельности МКА «АТФ» можно утверждать о том, что МКА «АТФ» не просто компания, которая занималась кредитованием безработных и малоимущих в сельской местности, а являлась инструментом по борьбе с бедностью в стране. Самым главным результатом деятельности МКА «АТФ» - это готовая модель социального кредитования, которую следует развивать дальше для борьбы с бедностью в стране. Поэтому опыт МКА «АТФ» следует использовать в разработке государственной социальной политики, направленной на улучшение уровня жизни населения.

Что касается социальной ипотеки - это инструмент обеспечения жильем населения со средним уровнем дохода. Соответственно роль социальной ипотеки заключается в улучшении жилищных условий граждан со средним уровнем дохода. Улучшение жилищных условий населения благоприятно повлияет на строительный рынок страны, а это в свою очередь позитивно отразится на конъюнктуре экономики страны. Поэтому, в Кыргызстане обеспечение населения жильем является одной из основных задач, стоящих перед государством. Общая площадь жилья на одного человека в СССР составляла 12,0 кв.м., данный показатель в КР на 2012г. составил 14,8 кв.м., это говорит о том, что с момента распада СССР практически не было произведено ввода новых жилых домов. Если сравнить данный показатель с соседними странами, становится очевидным то, что они с момента получения независимости достигли значительных результатов по данному показателю. Например, на 2010г. в РФ общая площадь на одного человека составила 21,0 кв. м., в РК - 18,1 кв. м., в Украине - 22 кв. м., в Литве -23,0 кв.м.[2]

Согласно проекту МЭАП КР «Доступное жилье в КР» чтобы достичь таких же результатов показателей обеспеченности жильем в КР необходимо построить жилье общей площадью 21,131 млн. кв.м. (около 5 200 КПД) [3].

Соседние страны достигли таких результатов за счет развития ипотечного кредитования населения. В развитии ипотечного кредитования государство сыграло основную роль, создавая благоприятные условия и совершенствуя НПА по ипотечному кредитованию. Помимо этого соседние государства реализовали ряд программ по обеспечению социально уязвимых слоев населения доступным жильем с помощью социальной ипотеки. Например, в РК была принята программа «Доступное жилье - 2020», в рамках которого будет строиться доступное жилье для населения с низким уровнем дохода.

Попытка реализации подобной программы предпринималась и в КР. Например, в 2001 году была принята «Государственная программа жилищного строительства до 2010», ключевым составляющим которого предполагалось развитие ипотечного кредитования. Но эта программа не достигла поставленных задач в связи с тем, что в ней, во - первых, не были учтены возможности бюджета страны и во - вторых, очень низкая, около 5 % предельная склонность сбережения населения КР [4]. Соответственно для населения с низким уровнем дохода и сбережений воспользоваться ипотечными кредитами представлялось невозможным. Поэтому на сегодняшний день воспользоваться ипотечными кредитами могут позволить себе менее 5% населения КР [5].

Для того чтобы обеспечить население доступным жильем необходимы следующие условия:

1. Снизить уровень процентной ставки по ипотеке
2. Увеличить сроки кредитования
3. Увеличить объем жилищного строительства

С помощью социальной ипотеки можно обеспечить доступными средствами население для приобретения жилья, что провоцирует спрос на рынке недвижимости. Поэтому необходимо увеличить объемы строительства новых домов по доступным ценам.

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

- 1) Отчет МКА «АТФ», «Кредиты в территориальном разрезе на 10.09.2012»
- 2) МЭАП КР (Бишкек 2012г.), государственная программа «Доступное жильё в Кыргызской Республике»  
Доступно на: [http://mineconom.kg/Docs/orp/dostupnoe\\_jile.doc](http://mineconom.kg/Docs/orp/dostupnoe_jile.doc)
- 3) МЭАП КР (Бишкек 2012г.), государственная программа «Доступное жильё в Кыргызской Республике»  
Доступно на: [http://mineconom.kg/Docs/orp/dostupnoe\\_jile.doc](http://mineconom.kg/Docs/orp/dostupnoe_jile.doc)
- 4) Э. Жумадилов, А. Козубеков (Бишкек 2013г.), Научная работа НБКР: Анализ взаимосвязи между динамикой инфляции и темпами экономического роста в Кыргызстане. Доступно на: <http://www.nbkr.kg/DOC/19072013/00000000022775.pdf>
- 5) МЭАП КР (Бишкек 2012г.), государственная программа «Доступное жильё в Кыргызской Республике» Доступно на: [http://mineconom.kg/Docs/orp/dostupnoe\\_jile.doc](http://mineconom.kg/Docs/orp/dostupnoe_jile.doc)