

УДК: 339.944(51-191.2)

DOI: 10.35254/bsu/2023.64.12

*Рысбеков А.**Бишкекский государственный
университет им. К. Карасаева*

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА МИКРОПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Аннотация

Микропредпринимательство является неотъемлемой составляющей современной рыночной экономики, способной обеспечить высокий уровень и качество жизни населения. По сравнению с более крупными предприятиями сектора малого бизнеса микропредприятия более гибко реагируют на динамику рынка, обеспечивая быстрый оборот ресурсов, высокую динамику роста, обеспечивая дополнительную экономическую стабильность, насыщая рынок товарами и услугами и создавая конкурентную среду. Прежде всего, микропредпринимательство решает проблему занятости населения путем создания новых рабочих мест, что особенно актуально в условиях современного рынка.

Однако в сфере микропредпринимательства, которое является неотъемлемой частью малого бизнеса, остается множество нерешенных вопросов, требующих разъяснения и решения. Необходимо решить вопросы, связанные с обеспечением устойчивого развития, аспектами финансовой реформы и финансового регулирования субъектов микропредпринимательства.

Ключевые слова: микропредпринимательство, государственная поддержка, финансовые инструменты, мобилизация финансов, микрофинансирование, инфляция, экономические связи, льготы, небанковские организации, франчайзинг.

*Рысбеков А.**К. Карасаев атындагы**Бишкек мамлекеттик университети*

МИКРО ИШКЕРЛИКТИН ФИНАНСЫ МЕХАНИЗМИН ЖАКШЫРТУУ ПРОБЛЕМАЛАРЫ ЖАНА ЖОЛДОРУ

Кыскача мазмуну

Микроишкерлик - бул калктын жашоосунун жогорку деңгээлин жана сапатын камсыз кылууга жөндөмдүү заманбап рыноктук экономиканын ажырагыс бөлүгү. Чакан бизнес секторундагы ири ишканаларга салыштырмалуу микро ишканалар рыноктун динамикасына ийкемдүү жооп берип, ресурстардын тез жүгүртүүсүн, өсүштүн жогорку динамикасын камсыз кылып, кошумча экономикалык туруктуулукту камсыздап, рынокту товарлар жана кызмат көрсөтүүлөр менен толуктап, атаандаштык чөйрөсүн түзүшөт. Биринчиден, микроишкерлик жаңы жумуш орундарын түзүү аркылуу иш менен камсыз кылуу маселесин чечет, бул заманбап рынокто өзгөчө маанилүү. Бирок, чакан бизнестин ажырагыс бөлүгү болгон микроишкерлик чөйрөсүндө тактоону жана чечүүнү талап кылган чечил-

беген көптөгөн маселелер бар. Туруктуу өнүгүүнү камсыз кылуу, финансылык реформанын аспекти жана микробизнес субъекттерин финансылык жөнгө салуу маселелерин чечүү зарыл.

Түйүндүү сөздөр: микроишкерлик, мамлекеттик колдоо, финансылык инструменттер, финансыны мобилизациялоо, микрофинансылоо, инфляция, экономикалык байланыштар, жеңилдиктер, банктык эмес уюмдар, франчайзинг.

Rysbekov A.

*Bishkek state university
named after K. Karasaeva,*

PROBLEMS AND WAYS TO IMPROVE THE FINANCIAL MECHANISM OF MICROENTREPRENEURSHIP

Abstract

Microentrepreneurship is an integral component of a modern market economy, capable of providing a high level and quality of life for the population. Compared to larger enterprises in the small business sector, microenterprises respond more flexibly to market dynamics, ensuring rapid turnover of resources, high growth dynamics, providing additional economic stability, saturating the market with goods and services and creating a competitive environment. First of all, microentrepreneurship solves the problem of employment by creating new jobs, which is especially important in the modern market. However, in the field of microentrepreneurship, which is an integral part of small business, there are many unresolved issues that require clarification and resolution. It is necessary to resolve issues related to ensuring sustainable development, aspects of financial reform and financial regulation of micro-business entities.

Keywords: microentrepreneurship, government support, financial instruments, mobilization of finance, microfinance, inflation, economic ties, benefits, non-bank organizations, franchising.

Под субъектами микропредпринимательства понимаются институциональные единицы, соответствующие системе критериев, установленной законом. Однако следует отметить, что в Гражданском кодексе Кыргызской Республики предусмотрен перечень и определения юридических и физических лиц, однако конкретных законодательных положений, выделяющих микропредприятия в отдельную категорию, нет. Налоговый кодекс Кыргызской Республики также не определяет понятие субъекта микропредпринимательства и не предусматривает льгот для этой категории. Законодательное закрепление понятия субъекта микропредпринимательства позволит разработать программы государственной поддержки субъектов

микропредпринимательства и сформировать гибкую государственную налоговую политику в отношении микропредприятий.

Необходимость и взаимосвязь государственной поддержки с совершенствованием финансового механизма развития субъектов микропредпринимательства обоснованы тем, что последние составляют основу финансовой системы государства. Чем стабильнее ключевые финансовые показатели субъектов микропредпринимательства, тем лучше обеспечены общие финансовые резервы государства и региона, эффективнее удовлетворяются социальные, культурные и другие потребности [3, с. 122].

Второй блок вопросов, рассматриваемых в статье, связан с выявлением про-

блем финансирования развития субъектов микропредпринимательства в Кыргызской Республике на современном этапе и изучением возможностей мобилизации финансовых инструментов как источников финансирования развития субъектов микропредпринимательства. Это включает в себя потенциал микрофинансирования в решении финансовых проблем развивающихся микропредприятий [1, с. 139].

Состав факторов, сдерживающих развитие финансирования микропредпринимательства и влияющих на эффективность механизма государственной финансовой поддержки субъектов микропредпринимательства:

Общеэкономические проблемы – инфляция, отсутствие стабильных и развитых экономических связей, низкая платежная дисциплина, низкий потребительский спрос, высокие процентные ставки. По данным мониторинга состояния малого бизнеса в России, в том числе микропредприятий, в период кризиса 56% респондентов сочли затруднительным или невозможным получение заемных средств. В банках средние процентные ставки по кредитам выросли с 15-17% годовых в середине 2008 года до 25-31% в 2009 году и с 11,25% до 28% в 2023 году.

Недостаточное развитие рынка микрофинансирования и небанковских микрофинансовых организаций (к субъектам микропредпринимательства предъявляются жесткие требования к залоговому обеспечению, а кредиты микропредприятиям в Кыргызской Республике не превышают 15 % ВВП, тогда как в развитых странах этот показатель колеблется в пределах 30-50%. По данным министерства Экономического развития Кыргызской Республике кредитные потребности микропредприятий, удовлетворяются лишь на 15-20%. Инвестиционное финансирование является наиболее проблемной областью финансовой поддержки микропредпринимательства, а также доступа к долгосрочным кредитам.

кредитов практически нет.

Низкий уровень сбережений населения, влияющий на формирование первоначального и оборотного капитала микропредприятий. Среднемесячная номинальная заработная плата в Кыргызской Республике в 2023 году на одного работающего составила 31 979 сомов.

Недостаточная развитость организационно-правовой базы регулирования субъектов микропредпринимательства, что в целом проявляется в ограниченной эффективности механизма государственной финансовой поддержки.

При этом, согласно проведенному в 2020-2023 годах исследованию, государственная поддержка программы «Финансирование субъектов предпринимательства» как источник финансирования малого бизнеса (в том числе микропредприятий) имеет незначительное значение и составляет от 1,5% до 4%.

Итоги исследования показывают, что микропредпринимательство по-прежнему требует специальных государственных программ развития, причем наиболее ожидаемыми мерами правительства являются «налоговые каникулы» и неповышение налоговых ставок.

Проведенное исследование по мобилизации финансовых ресурсов для развития микропредпринимательства показало, что, несмотря на потенциал лизинга, его развитие в стране недостаточно. На фоне экономического кризиса 2020 года доля лизингополучателей микропредприятий в лизинговых сделках за год снизилась на 4,8%, [7] поскольку лизингодатели были обеспокоены финансированием микропредприятий из-за неопределенности перспектив их развития в период пандемии «COVID-19».

Что касается кыргызского рынка франчайзинга существенно отличается от рынков развитых стран, несмотря на значительный рост франчайзинга в последние годы. К сожалению, в настоящее время в Кыргызстане нет законодательства,

регулирующего франчайзинговую деятельность. Отсутствие законодательной базы существенно ограничивает развитие франчайзинга и, в частности, усложняет возможность финансирования франчайзи.

Доля венчурных фондов в структуре источников финансирования инвестиционной деятельности микропредприятий составляет всего 1%. Это свидетельствует о том, что в Кыргызстане венчурные фонды не играют существенной роли в финансировании развития микропредприятий, поскольку ориентированы преимущественно на финансирование узкого сегмента технологических компаний.

Одной из причин, препятствующих финансированию субъектов микропредпринимательства, является слабая кредитная поддержка, оказываемая банками и другими кредитно-финансовыми организациями. Как показало исследование, развитие активного финансирования микропредприятий сдерживается, в том числе, отсутствием необходимого методического обеспечения оценки финансового положения малого бизнеса и микропредприятий в банках, в том числе и других факторов.

Помимо банков, субъекты микропредпринимательства также имеют доступ к микрозаймам от небанковских микрофинансовых организаций, которые дополняют спектр финансовых услуг, доступных микропредприятиям. В настоящее время действуют семь типов небанковских микрофинансовых организаций:

Региональные и муниципальные государственные фонды поддержки микро- и малого бизнеса: частные микрофинансовые организации, небанковские депозитные и кредитные организации, кредитные потребительские кооперативы граждан, кредитная потребительская кооперация, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, общества потребления.

Согласно реестру Национального Банка [6] на 18 апреля в 2023 году в Кыргызстане, осуществляют свою деятельность

85 небанковских микрофинансовых организаций с кредитным портфелем в 19,8 млрд сомов.

Микрофинансирование во всем мире охватывает такие финансовые услуги, как микрокредитование, сбережения, микрострахование, микрокредитование, денежные переводы и платежи. Исследование показало, что микрокредитование является наиболее развитым направлением микрофинансирования в Кыргызстане на современном этапе.

Широкое внедрение схем взаимодействия коммерческих банков и небанковских микрофинансовых организаций, в том числе:

- Финансирование банками небанковских микрофинансовых организаций, предоставление им возможности увеличения оборотного капитала и финансирования субъектов микропредпринимательства и начинающих предпринимателей. Следовательно, банки могут поддерживать предоставление микрофинансовых услуг в депрессивных и отдаленных регионах, где банковские отделения отсутствуют.

- Продвижение пластиковых карт банковского выпуска среди клиентов небанковских микрофинансовых организаций.

- Небанковские микрофинансовые организации также могут выступать агентами банков по различным видам операций, которые они не проводят сами, например, по приему платежей и переводам денег [2].

- Использование технологий телемаркетинга и интернет-маркетинга для увеличения объемов микрофинансовых услуг субъектам микропредпринимательства [5].

Третий блок вопросов связан с поиском путей совершенствования механизма госу-

дарственной финансовой поддержки развития микропредпринимательства как на федеральном, так и на региональном уровне.

Государственная поддержка микропредпринимательства осуществляется в соответствии с законодательством. Однако, несмотря на то, что закон выделяет микропредприятия в отдельную категорию среди малого бизнеса, государственная поддержка в настоящее время оказывается микро- и малому бизнесу в целом на равных условиях. В нашей республике целью отнесения микропредприятий к сфере малого предпринимательства является ведение статистического учета и мониторинга. На наш взгляд, цель должна также включать выявление микропредприятий, нуждающихся в различных формах поддержки или стимулирования [4].

Необходимость усиления государственной финансовой поддержки развития микропредпринимательства обусловлена следующими факторами: уязвимость и восприимчивость микропредприятий, особенно на этапе их запуска, постоянно растущий спрос на финансовые ресурсы со стороны субъектов микропредпринимательства и их ограниченный доступ к таким ресурсам, уникальный потенциал микропредприятий для решения задач социально-экономического развития страны.

Для эффективной поддержки субъектов микропредпринимательства необходимо сформулировать более четкие программы, выбрать конкретные формы, методы и инструменты поддержки в соответствии с целями программы. Это диктует необходимость более гибкой бюджетной политики в отношении микропредприятий, льготного



финансирования и применения других экономических рычагов влияния на динамику и эффективность их развития.

Рисунок 1. Механизм государственной финансовой поддержки развития субъектов предпринимательства

Состав и структура механизма государственной финансовой поддержки, направлены на создание благоприятных финансово-экономических условий для устойчивого развития субъектов микропредпринимательства. Этот механизм включает в себя финансовые положения, такие как микрофинансирование, микрокредитование, инвестиции, а также финансовое регулирование, связанное с налого-

вой и тарифной политикой (рисунок 1).

Совершенствование механизма финансирования должно быть инициировано прежде всего государством как заинтересованной стороной, заинтересованной в реализации проекта с точки зрения достижения конечного результата (оказания социально значимых услуг). В связи с этим на правительстве лежит ответственность за обеспечение не только качественных, но и доступных услуг населению. Кроме того, правительству следует создать усло-

вия для совершенствования финансового механизма государственно-частного партнерства.

Литература

1. Гапурбаева Ш. Р. Глобализационные процессы и диспропорциональность мировой экономики / Ш. Р. Гапурбаева // Вестник Бишкекского гуманитарного университета. – 2012. – № 2(22). – С. 138-140.
2. Гапурбаева Ш. Р. Необходимость управления криптовалютами в платежной системе / Ш. Р. Гапурбаева, Н. А. Югай, С. А. Хубиева // Актуальные вопросы современной экономики. – 2022. – № 12. – С. 589-594.
3. Хапизов А. А. Развитие малого бизнеса - залог социально - экономической стабильности в государстве / А. А. Хапизов, Ш. Р. Гапурбаева // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. – 2017. – № 1(39). – С. 121-125.
4. Югай Н. А. Современные формы реализации стратегии управления в компании «Азияинфо» / Н. А. Югай, Ш. Р. Гапурбаева, С. А. Хубиева // Вестник МУК – 2022. – № 4(48). – С. 63-69.
5. Тулемышева Б. И. Анализ конкурентной среды маркетинговых исследований в сфере услуг / Б. И. Тулемышева, Ш. Р. Гапурбаева // Вестник Бишкекского государственного университета. – 2022. – № 4(62). – С. 11-14.
6. URL: <https://www.nbkr.kg/>(датаобращения:12.10.2023)
7. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/>(датаобращения:18.09.2023)