

ТУРДУМАМБЕТОВА Д.К.

Ж. Баласагын атындагы КУУ

ТУРДУМАМБЕТОВА Д.К.

КНУ имени Ж. Баласагына

TURDUMAMBETOVA D.K.

KNU named after J. Balasagyn

ORCID:0009-0006-9233-1174

КЫРГЫЗСТАНДА ИШКЕРДИКТИ ӨНҮКТҮРҮҮДӨ МИКРОКРЕДИТТИН РОЛУ

**РОЛЬ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В РАЗВИТИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В
КЫРГЫЗСТАНЕ**

**THE ROLE OF MICROCREDIT IN THE DEVELOPMENT OF ENTREPRENEURSHIP IN
KYRGYZSTAN**

Кыскача мүнөздөмө: Бул макалада микрокредиттердин өлкөдөгү ишкердикке тийгизген таасири изилденет. Анда чакан жана орто бизнестин түзүмүндөгү негизги өзгөрүүлөрдү жана тенденцияларды жана микрокредиттердин динамикасын изилдеп, анын оң жана терс жактарын талкуулайт. Микрокредитти өнүктүрүү региондун туруктуу экономикалык өсүшүнүн жана социалдык өнүгүүсүнүн маанилүү факторлорунун бири катары таанылып, жумуш орундарын түзүүгө жана калктын кирешесин жогорулатууга көмөктөшөт.

Аннотация: Данная статья исследует влияние микрокредитования на сферу предпринимательства в стране. В ней рассматриваются ключевые изменения и тенденции в структуре МСП и динамике микрокредитования и обсуждаются его позитивные и негативные аспекты. Развитие микрокредитования признается одним из важных факторов устойчивого экономического роста и социального развития в регионе, способствуя созданию рабочих мест и повышению доходов населения.

Abstract: This article examines the impact of microcredit on the sphere of entrepreneurship in the country. It examines key changes and trends in the structure of entrepreneurship and the dynamics of microcredit and discusses its positive and negative aspects. The development of microcredit is recognized as one of the important factors for sustainable economic growth and social development in the region, contributing to the creation of jobs and increasing incomes.

Негизги сөздөр: микрокредит; микрофинансылык уюмдар; ишкердик; ишканалар; бизнестин өнүктүрүү.

Ключевые слова: микрокредитование; микрофинансовые организации; предпринимательство; предприятия; развитие бизнеса.

Keywords: microcredit; microfinance organizations; entrepreneurship; enterprises; business development.

С момента обретения независимости Кыргызской Республикой поддержка малообеспеченных слоев населения стала одной из приоритетной задач государственной политики. Переход к рыночной экономике увеличил спрос отечественных предпринимателей на финансовые ресурсы, требуя более широкого доступа к финансовым услугам. Развитие малого и среднего предпринимательства рассматривалось как эффективный способ повышения уровня жизни населения в условиях переходной экономики, с особым вниманием к ключевой роли микрофинансирования. Среди важных аспектов становления рыночной модели хозяйствования выделяется проблема обеспечения должного финансового обслуживания малого и среднего предпринимательства. Субъекты малого и среднего бизнеса часто сталкиваются с ограниченными собственными ресурсами. Получение кредитов для них представляется сложной задачей по ряду причин, включая незаинтересованность коммерческих банков в выдаче микрокредитов, сложные процедуры принятия решений

банками, а также отсутствие у предпринимателей средств, которые могли бы выступить в качестве залога [1].

Австрийский экономист Й. Шумпетер (1883-1950) назвал предпринимателей "хозяйственными субъектами", осуществляющими новые комбинации, и выделил их основополагающую функцию [2]. В частности, предприниматель может выступать в роли руководителя государственного предприятия в различных общественных образованиях, а также быть землевладельцем или вождем племени, что придает предпринимательству нейтральный исторический контекст. В контексте рыночной экономики не обязательно, чтобы предприниматель был исключительно фабрикантом. Разнообразные социальные слои общества, такие как фермеры, ремесленники и представители свободных профессий, также могут выполнять предпринимательские функции.

Предпринимательство – это форма экономической активности, направленная на коммерческий успех, имеющая инновационный подход и риск, а также стремление к долгосрочному развитию и расширению бизнеса. Предприниматели имеют свободу в принятии управленческих решений и несут ответственность за результаты. Главная цель малых и средних предприятий – получение прибыли, а также удовлетворение потребительского спроса, укрепление позиций на рынке и обслуживание определенного сегмента клиентов. Преимущества малого бизнеса включают его мобильность, способность к адаптации к изменениям в потребительском спросе, гибкость в организационной структуре, оперативность в освоении новой продукции и низкие эксплуатационные расходы [1].

Микрофинансирование направлено на предоставление небольших кредитов предпринимателям, занимающимся малым и средним бизнесом. Этот вид финансирования может представляться в различных формах, таких как кредиты наличными, экспресс-кредиты, кредиты без залога, займы и др. Одним из ключевых препятствий, мешающих расширению малых и средних предприятий (МСП), является трудность в обеспечении постоянного финансирования. Получение банковского кредита оказывается затруднительным из-за жестких требований банков и ориентации банковского сектора на обслуживание крупных предприятий. Поэтому многие представители небольших и средних предприятий обращаются за помощью к микрофинансовым организациям (МФО) [3]. Компании, предоставляющие микрокредиты, оказались менее строгими в своих требованиях, что способствовало динамичному развитию данного сектора.

С 1994 г. в Кыргызской Республике начался процесс развития микрофинансовой системы при поддержке разных международных организаций, включая Всемирный банк, ПРООН, Азиатский банк развития, Международный корпус милосердия, ACDI/VOCA и Швейцарскую НПО «Каритас». Начали свою деятельность первые институты, в числе которых ФИНКА, Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация (сейчас известная как «Айыл Банк») и

«Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов».

Микрофинансовые структуры нашли свою особую актуальность там, где отсутствуют банки – в удаленных регионах, высокогорных селах, где возникает малый бизнес, нуждающийся в "быстрых" деньгах для развития [4]. Важно отметить, что микрофинансовые организации предоставляют кредиты исключительно в национальной валюте, в то время как процент долларовых займов, выданных такими организациями, ничтожно мал. Согласно Закону КР "О микрофинансовых организациях", действуют определенные ограничения для них, запрещающие выдачу кредитов в иностранной валюте. В последние годы правительство

Кыргызстана предпринимает ряд мер по раскрытию экономического потенциала и развитию механизмов рынка для эффективного регулирования и поддержки развития малого и среднего бизнеса. Основные стратегии развития этого сектора отражены в "Стратегии развития регионов" и "Программе государственной поддержки предпринимателей" [5].

Согласно данным Всемирного банка, в развивающихся странах малые и средние предприятия играют огромную роль и представляют собой 90% существующих бизнесов и обеспечивают более 50% рабочих мест. Одновременно с этим доля малого и среднего бизнеса в ВВП развивающихся стран составляет около 40%, а если учитывать неформальную экономику, и того больше. Для Кыргызстана малый и средний бизнес представляет собой сектор, в который входят малые предприятия (до 50 человек в сфере производства, до 15 человек в сфере услуг), средние предприятия (15-200 человек в сфере производства, 16-50 человек в сфере услуг), крестьянские хозяйства и индивидуальные предприниматели [11]. Самой многочисленной группой в секторе МСП являются крестьянские хозяйства (табл. 1), которые в основном занимаются сельскохозяйственными работами на собственных или арендованных земельных участках, преимущественно с целью самообеспечения.

В течение периода с 2005 по 2022 г. предпринимательская активность в стране продемонстрировала впечатляющий рост по ключевым показателям, представленным в табл.

1. Общее количество предприятий достигло впечатляющей отметки в 2022 г., что свидетельствует о стабильном и постоянном увеличении бизнес-сектора в стране. Наблюдается значительный рост количества малых предприятий, увеличившихся более чем на 115% в 2022 г. Этот феномен указывает на благоприятные условия для малого бизнеса и наличие разнообразных бизнес-инициатив. Вопреки общему положительному тренду, средние предприятия зафиксировали небольшое колебание на 0,72% к 2022 г. Выдающийся рост числа индивидуальных предпринимателей на 171,3% указывает на успешные усилия государства по стимулированию этого сегмента бизнеса. Рост крестьянских (фермерских) хозяйств на 57,6% подчеркивает важность сельскохозяйственного сектора и привлекательность этой области для предпринимателей. Эти результаты явно отражают положительную динамику развития предпринимательской среды в стране.

Таблица 1. Количество малых и средних предприятий в КР

Показатель	2005 г.	2010 г.	2015 г.	2020 г.	2022 г.	Темп роста %
По КР, количество субъектов, всего (единиц), в том числе:	471752	588172	748511	897363	933043	97,8
Малые предприятия	7689	11338	12712	16302	16 587	115,7
Средние предприятия	782	825	793	717	788	0,7
Индивидуальные предприниматели	163119	244950	350688	418763	442 507	171,3

Крестьянские (фермерские) хозяйства	300162	331059	384318	461581	473 161	57,6
--	--------	--------	--------	--------	---------	------

Источник: рассчитана автором по данным [6; 7].

Таблица 2. Показатели деятельности субъектов МСП в КР

Показатель	Год	Малые предприятия	Средние предприятия	Индивидуальные предприятия
Численность занятых, тыс. чел.	2005	39,4	44,8	163,1
	2010	50,2	38,4	245
	2015	52,2	36,1	366,7
	2020	69,0	31,8	418,8
	2022	58,2	33,2	442,5
% общей занятости	2005	2,0	2,3	8,4
	2010	2,2	1,7	10,9
	2015	2,2	1,5	15,6
	2020	2,8	1,3	17,1
	2022	2,3	1,3	17,1
Объем валовой добавленной стоимости, млн. сом.	2005	6670,6	3934,6	16740,1
	2010	16325,0	11538,6	37420,9
	2015	30138,3	16750,0	87803,3
	2020	48984,3	21121,7	131721,5
	2022	84890,9	42964,0	229057,3

Источник: рассчитана автором по данным [6; 7].

Первой по малочисленности категорией МСП являются средние предприятия. Эта тенденция сохраняется на протяжении 17 лет (табл. 2). Численность работающих на малых предприятиях достигла 58,2 тыс. человек в 2022 г., что составляет 2,3% от общей занятости. По сравнению с 2020 г. она упала на 0,5%, хотя объем валовой добавленной стоимости увеличился почти в два раза и составил 84890,9 млн. сом. В 2022 г. наблюдается увеличение численности в средних предприятиях (33,2 тыс. человек) и валовой добавленной стоимости (до 42964, млн. сом.). Численность занятых индивидуальных предпринимателей значительно возросла, достигнув показателя 442,5 тыс. человек и составляя 17,1% от общей занятости населения.

Таблица 3. Основные экономические показатели деятельности МСП, в % к общему объему республики

Показатель	2005 г.	2010 г.	2015 г.	2020 г.	2022 г.
Выручка (валовой доход) от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	27,1	26,3	28,5	27,4	33,3
Объем промышленной продукции	22,7	23,0	21,8	17,8	22,1
Объем подрядных работ, выполненный собственными силами	89,8	88,7	90,5	96,1	90,8
Объем продукции сельского хозяйства	59,5	61,6	60,8	62,5	62,7
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	85,8	87,5	84,8	80,8	80,6
Объем услуг гостиниц и ресторанов	84,5	90,9	96,1	98,6	94,3

Транспортная деятельность и хранения грузов	50,9	55,1	59,3	65,7	66,2
Объем услуг почтовой и курьерской деятельности	6,4	1,5	1,1	18,3	45,3

Источник: рассчитана автором по данным [6; 7].

Рассмотрим МСП в разрезе экономической деятельности (табл. 3). Так, в 2005-2022 гг. валовой доход предприятий вырос до 33,3%, причем рост произошел в основном в транспортной сфере, отрасли услуг гостиниц и ресторанов. Процентные изменения объема подрядных работ и сельскохозяйственного сектора остаются относительно стабильными, изменяясь в пределах от 89,8 до 90,8% и от 59,5 до 62,7% соответственно. Значительный скачок наблюдается в сфере услуг почтовой и курьерской деятельности – темп роста составляет более 600%, что может отражать изменения в области коммуникаций. Это может быть связано с общим ростом активности и потребности в быстрой и удобной доставке товаров и услуг, а также с ростом электронной коммерции и увеличением интернет-торговли.

На сегодняшний день, согласно официальным данным НБКР, отношение активов и кредитов микрофинансового сектора к общей сумме активов и кредитов банковской системы и системы небанковских финансово-кредитных организаций составляет 10% и 15% соответственно. Кредитный портфель МФО на 60% состоит из кредитов без залогового обеспечения, 34% из них выданы под групповое поручительство [8]. В то же время уровень возвратности данных кредитов остается не ниже 95% (табл. 4). Охват населения микрокредитованием постепенно увеличивается, что говорит о росте доступности финансовых услуг и развития микрокредитования. Согласно данным Нацстаткома за 2022 г., в Кыргызстане около 672 тыс. человек являются клиентами микрофинансовых организаций, а кредитный портфель сектора превышает 39 млрд. сом. Снижение уровня бедности, уровня безработицы и увеличение ВВП на душу населения свидетельствуют о росте социального и экономического благосостояния, об улучшении ситуации на рынке труда и росте экономики.

Таблица 4. Динамика развития основных показателей МФО в Кыргызстане

Основные показатели	2005 г.	2010 г.	2015 г.	2020 г..	2022 г.
Объем выданных кредитов, млрд. сом.	3,2	15	18	31,1	39,2
Численность получателей, тыс. человек	146,6	485	333,7	706,6	672
Охват населения микрокредитованием, %	1,4	7,1	9,1	10,7	14,6
Уровень возвратности кредита, %	93	97,4	90,7	95,4	97,1
ВВП на душу населения, долл. США	478,0	888,0	1163,3	1182	1740
Уровень бедности, %	43,1	33,7	32,1	25,3	33,2
Уровень безработицы, %	8,3	8,6	7,6	5,8	4,9

Источник: рассчитана автором по данным [8; 9; 10].

Таким образом, рассмотрев структуру малых и средних предприятий и динамику микрокредитования населения в Кыргызстане, можно сделать несколько выводов:

- малые и средние предприятия (МСП) создают примерно 20,7% общего числа

рабочих мест в стране (и это без учета крестьянских хозяйств, которые в основном занимаются самообеспечением и не включены в эту статистику);

- доля МСП в ВВП в 2022 г. составила 33,3%, причем рост наблюдался в транспортной сфере, отрасли услуг гостиниц и ресторанов, в сельском хозяйстве, но наиболее финансово прибыльными стали услуги курьерской деятельности [11];

- микрокредитование играет ключевую роль в стимулировании развития малого и среднего предпринимательства. Этот вид финансирования обеспечивает доступ к капиталу для лиц, которые обычно не имеют доступа к традиционным банковским кредитам из-за недостаточной кредитной истории или отсутствия залога;

- увеличение охвата населения микрокредитованием, вместе с ростом уровня возвратности кредита, свидетельствует о том, что микрокредиты становятся все более доступными и эффективными для предпринимателей. И это способствует созданию новых рабочих мест и повышению уровня доходов в обществе. Кроме того, они способствуют включению малоимущих слоев населения в экономические процессы и как следствие уменьшению неравенства и бедности.

Таким образом, развитие микрокредитования следует рассматривать как один из важных инструментов для достижения устойчивого экономического роста и социального развития.

Микрокредитование также способствует:

- самозанятости населения;
- развитию мелкого и среднего бизнеса в отдаленных и сельских регионах;
- созданию рабочих мест;
- повышению налоговых поступлений в государственный бюджет;
- получению знаний населением в финансовой сфере и по ведению бизнеса;
- созданию кредитной истории для дальнейшего развития клиентов в банковском секторе [12].

Несмотря на многочисленные преимущества, кредит имеет и негативные аспекты. Высокие процентные ставки и комиссии могут делать его дорогим для заемщиков, а неконтролируемое расширение сектора может привести к проблемам перепродажи долгов и даже эксплуатации беднейших слоев населения. В ряде случаев микрокредиты не способствуют реальному развитию бизнеса, а лишь обеспечивают временное облегчение финансовых трудностей.

В Кыргызстане государство активно контролирует сферу микрокредитования с целью минимизации негативных последствий и обеспечения эффективного функционирования этой отрасли. Контроль осуществляется через различные правовые нормы и надзорные органы, включая Национальный банк Кыргызстана. Этот орган регулирует и надзирает за деятельностью микрофинансовых организаций, выдаёт лицензии, устанавливает требования к их работе и контролирует соблюдение прав потребителей. Законодательство также регулирует деятельность МФО, включая основной Закон Кыргызской Республики "О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике", "О кредитных союзах" и другие нормативные акты. В рамках борьбы с бедностью в стране активно привлекаются малообеспеченные слои населения к предпринимательской деятельности (согласно Приложению к постановлению Правления НБКР от 22 декабря 2021 года № 2021-П-33/72-12-

(НФКУ) «Основные направления развития сектора микрофинансирования в Кыргызской Республике на 2022-2025 годы» [13]. Правительство Кыргызстана проводит различные программы, направленные на развитие сектора микрофинансирования. Например, в рамках проекта "Экстренная поддержка микро, малых и средних предприятий" были выданы беспроцентные кредиты. Программа "Жаны доорго – кырк кадам 2018-2023(2017г)" также направлена на развитие микрофинансирования и включает в себя меры по развитию кредитного рынка, повышению финансовой грамотности населения, снижению процентных ставок, внедрению цифровых технологий и расширению доступа к финансовым услугам [14]. Кроме того, программа поддерживает малые и средние предприятия через внедрение систем самообеспечения и саморегулирования

Список использованной литературы

1. Човган Н., Хохлова С. Роль микрокредитования в развитии предпринимательства: проблемы и решения // Финансовая жизнь, 2016, № 4, с. 30-36. – Режим доступа: <https://vadim-galkin.ru/articles/osnovy-predprinimatelskoj-deyatelnosti/teoreticheskie-i-idejnye-osnovy-predprinimatelstva/>
2. Роль микрокредитования в экономике / Мурзаibraим уулу Р., У.А. Молдакунов, Н.А. Асанова, С.С. Тлеубердиева // Сборник научных статей "Научные стремления". – Минск, 2018, вып. 24, с.129-132.
3. <https://dpi.kg/ru/library/print/159.html>.
4. Алишева П.К. Региональная политика развития малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике в условиях кризиса // Экономика и бизнес: теория и практика, 2021, № 1, с. 10-15.
5. <https://www.stat.kg/ru/publications/sbornik-maloe-i-srednee-predprinimatelstvo-v-kyrgyzskoj-respublike/>
6. <https://www.stat.kg/ru/statistics/maloe-i-srednee-predprinimatelstvo/>
7. <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=3206&lang=RUS&material>
8. <https://www.stat.kg/ru/news> <https://www.stat.kg/ru/opendata/category/35/>
9. <https://www.osce.org/files/f/documents/f/3/37485.pdf>
10. Абдразакова Н. Влияние пандемии COVID-19 на малый бизнес в Кыргызстане: оптовая и розничная торговля // УЦА. Высшая школа развития. Институт государственного управления и политики. Доклад №72, 2022 г. – Режим доступа: <https://ucentralasia.org/media/gd3cti/uca-ippa-wp72covidrus.pdf>
11. https://www.vb.kg/doc/213796_proekt_finansovaia_gramotnost:_chto_takoe_mikrofinansirovanie.html
12. www.nbkr.kg/contout.jsp?item=3206&lang=RUS&material=106279
13. Программа «Жаны доорго кырк кадам 2018-2023». – Режим доступа: <http://www.bizexpert.kg/2017/09/05/programma-zhany-doorgo-kyrk-kadam-2018-2023/>
14. Аламанова Ч.Б. Инновационное развитие Кыргызской Республики и циркулярная экономика // Вестник КНУ, 2023, Спецвыпуск, с. 317-322.