

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ПО ПРИМЕНЕНИЮ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В ЦЕЛЯХ СНИЖЕНИЯ БЕДНОСТИ

*А.М. Исмаилахунова*

---

Рассматривается мировой опыт по применению микрокредитования в целях снижения бедности.

*Ключевые слова:* микрокредитование; бедность.

Реализация социальных программ, направленных на поддержку уязвимых слоев населения и сокращение уровня бедности, является залогом успешного социального развития любой страны. В современной мировой практике большое значение приобретают программы по микрокредитованию, где бедным слоям населения предоставляются обучение и микрокредиты на развитие бизнеса. В данной статье рассматривается опыт различных стран мира по применению микрокредитования в целях сокращения бедности.

Бедность – опасное социальное явление. Углубление бедности может привести к ее самовоспроизведению, к формированию “порочного круга нищеты” Мюрдаля, когда люди, проживающие длительное время в состоянии бедности, не хотят

менять своего образа жизни и не принимают проводимые государством социальные преобразования. Ухудшение показателей бедности в стране грозит социальной напряженностью и ограничением возможностей устойчивого экономического роста. Поэтому реализация программ, основанных на государственно-частном партнерстве с микрокредитными организациями, представляет собой альтернативу социальным программам, основанным на прямой дотации и субсидировании уязвимых слоев населения.

Мировой опыт по борьбе с бедностью показывает, что микрофинансирование является особенно привлекательным в качестве инструмента для расширения социальных и экономических возможностей бедных слоев населения [1].

Изучение международного опыта по микрокредитованию и снижению бедности показало, что наиболее успешно реализация программ микрокредитования для бедных проходила в таких странах, как Китай, Бангладеш, Индия и Кения.

Так, в Китае большое внимание уделяется повышению уровня жизни бедных семей, проживающих в сельской местности. Об этом свидетельствует и рост объемов финансирования из центрального бюджета (среднегодовой прирост составил 21,9%). На эти цели в 2003 г. выделялось 214,42 млрд юаней, а в 2010 г. – 857,97 млрд юаней.

В Китае государство отменило налоги на животноводство, на убой свиней и на специфические продукты сельского и лесного хозяйства. Повсеместно выдавались непосредственные дотации крестьянам, выращивающим зерновые культуры, а также дотации на применение элитных семян, на покупку сельхозтехники и ряд комплексных сельскохозяйственных дотаций. Постепенно формировалась и совершенствовалась система социального обеспечения на селе, продвигалось строительство инфраструктурных объектов, таких как обеспечение питьевой водой и электроэнергией, прокладка дорог, выработка болотного газа; проводилась перестройка ветхих деревенских домиков. Была проведена реформа коллективной собственности на лесные массивы. Так, лесные угодья и лесные ресурсы были отданы в руки крестьянам, что позволило развивать лесную экономику и лесной туризм. Эти меры создали условия для роста доходов крестьян.

Интересен опыт Китая и по созданию в 2007 г. системы обеспечения прожиточного минимума во всех деревнях страны. По состоянию на конец 2010 г. эта система охватила 25,287 млн сельских семей (или 52,14 млн человек), среднедушевой годовой чистый доход которых был ниже установленной нормы. В 2010 г. на эти цели правительство выделило 44,5 млрд юаней, из которых 26,9 млрд были профинансированы из центрального бюджета. Таким образом, проводимые в Китае реформы по снижению бедности, проходили при значительном государственном участии и показали свою эффективность.

Самым успешным опытом кредитования уязвимых слоев населения признан опыт Бангладеш. Здесь действует Грамин Банк (Сельский Банк для бедных), созданный на основе новой экономической модели “социальный бизнес” [2, с. 12]. Эта модель основана на создании возможностей для самозанятости подавляющего большинства безработных в сельской местности. В настоящее время 90 % акций Грамин Банка принадлежит слоям населения с низкими доходами, остальные 10 % –

государству. Банк предоставляет беззалоговые микрокредиты населению с низким уровнем дохода, которые они должны погасить с процентами за счет собственного производительного труда. Такая практика обеспечивает рентабельность Грамин Банка. Средства, выплаченные банку в погашение выданных сумм, используются для выдачи следующих кредитов тем же заемщикам или другим клиентам банка.

Особенность этой формы кредитования заключается в том, что кредит получает группа лиц, члены которой поручаются друг за друга и поддерживают друг друга. Программа микрокредитования основана на двух принципах: первый – это маленькие суммы – от трех долларов. Второй – групповые займы. На конец октября 2011 г. банк предоставлял кредиты 8,349 млн заемщикам, 97 % из которых женщины. Банк имеет расширенную сеть филиалов в сельской местности (2565 отделений) и охватывает 81379 сел (97 % от всей сел в Бангладеш). Опыт Грамин Банка применяется и некоторыми микрокредитными компаниями нашей республики, например “Компаньон”.

Одним из направлений сокращения бедности в Бангладеш является программа поддержки сельского развития (RMP), которая начала свою деятельность в 1982 году. RMP действует в 90 % сельских районов Бангладеш. Она включает общественно полезные работы, обеспечивающие занятость нуждающихся сельских женщин на фиксированный четырехлетний срок. Одновременно в программе принимают участие более 40000 женщин, из них 10000 заканчивают программу ежегодно. Они получают зарплату, выплачиваемую наличными, за поддержание и текущий ремонт грунтовых сельских дорог (общей протяженностью 84000 километров). Для участия в программе отбираются женщины в возрасте 18–35 лет, которые физически в состоянии выполнять эту работу. Каждая участница программы направляет пятую часть своего заработка на сбережения. Участниц учат считать, знакомят с правами человека, гендерным равенством, вопросами здравоохранения и питания, а также развивают навыки получения доходов и управления микропредприятием.

В Бангладеш действует и программа “Создание дохода для развития уязвимых групп” (IGVGD) [2, с. 26]. Программа уже охватила 1,6 млн нуждающихся сельских женщин. Цель IGVGD – построить “мост”, помогающий участникам перейти от высоко-субсидированной программы выживания к устойчивой микрокредитной программе. IGVGD, сформированная на базе государственной программы социального обеспечения, на протяжении 18

месяцев предоставляет бесплатное зерно нуждающимся семьям, главами которых являются женщины.

Женщин организуют в группы, собирают сбережения и проводят обучение навыкам выращивания овощей или разведения домашней птицы или скота. После обучения участники получают крохотные займы (50 долл.) для использования в финансировании маломасштабной деятельности по созданию дохода. Платежи по этим займам настолько малы, что их можно финансировать зерном, которое получают женщины.

К тому времени, когда завершается цикл предоставления бесплатного зерна, участники уже прошли обучение, научились управлять кредитом, попробовали какой-то вид предпринимательской деятельности и накопили сбережения, которые могут использоваться как инвестиционный капитал. На этом этапе большинство участников уже готово включиться в деятельность по созданию дохода, и стать клиентами обычных микрофинансовых программ.

Наиболее широко распространенным способом борьбы с бедностью в Индии является кредитование групп взаимопомощи. Такие кредиты берут 1,4 млн групп взаимопомощи, которые включают 20 млн женщин. Национальный банк сельскохозяйственного развития финансирует более 500 банков, выдающих кредиты таким группам. Эти группы взаимопомощи состоят не более чем из 20 членов, большинство из которых – женщины из низших каст и племён. Члены группы каждый месяц вносят по несколько рупий в фонд (кассу взаимопомощи), откуда любой член группы может занять деньги на свои нужды. Как только группа научится удачно распорядиться своим фондом, она может обратиться за кредитом в банк, чтобы потом инвестировать полученные средства в небольшой бизнес или сельскохозяйственную деятельность. Банк обычно выдаёт в кредит сумму, в четыре раза

превышающую текущие средства в кассе взаимопомощи группы. Такие группы обычно выплачивают по кредиту 11–12 % годовых.

В Кении применяется услуга мобильной связи M-PESA, с помощью которой можно отправлять или хранить деньги, использовать свой счет для накопления “малых сумм” в одну большую сумму, что стимулирует сбережения населения. Фонды клиентов содержатся в специальном трастовом счете Коммерческого банка Африки [3, с. 45].

Интересен опыт Бразилии в области кредитования. Для повышения доступности населения к финансовым услугам в этой стране применяется расширенная сеть банковских агентов, поскольку количество банков при высокой плотности населения не позволяет охватить все районы, в особенности сельскую местность. В Бразилии всего около 110 банков на 180 млн человек, в то время как в России более 1100 банков на 140 млн человек, в Кыргызстане 21 банк на 5,4 млн человек.

Банковские агенты осуществляют практически полный перечень розничных банковских услуг. А ответственность за деятельность агента (в том числе и субсидиарная) возлагается на банк, который его привлекает.

Таким образом, мировой опыт в сфере поддержки уязвимых слоев населения достаточно разнообразен. Это и прямое субсидирование бедных, предоставление грантов с целью удовлетворения немедленных потребительских нужд и создания “микро-активов”, обучение навыкам и управлению бизнесом, использование услуг мобильной связи M-PESA, позволяющие увеличить сбережение населения, микрокредитование групп взаимопомощи, расширение охвата микрокредитованием через агентскую модель.

Использование мирового опыта в области микрокредитования населения с низкими доходами

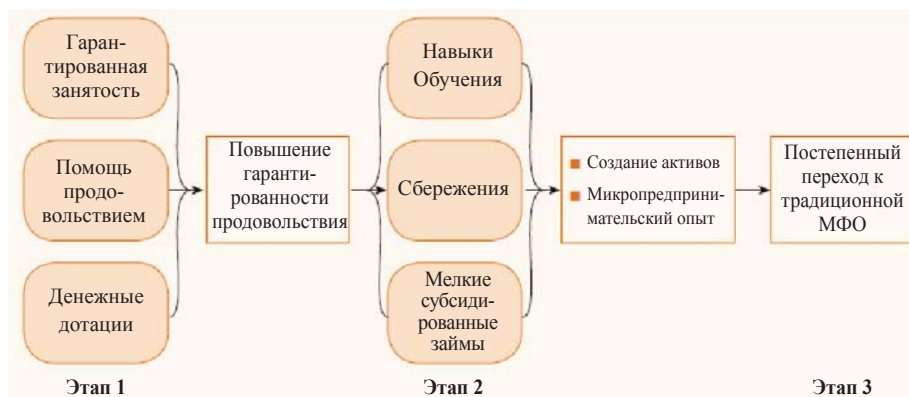


Рисунок 1 – Последовательность постепенного перехода к МФО

имеет большое значение и для условий Кыргызстана. Успешность таких программ проявляется в том, что большинство участников начинают с малых займов для простой экономической деятельности. По мере обучения и приобретения опыта участники становятся традиционными клиентами микрофинансовых организаций. На рисунке 1 – схема постепенного перехода населения с низкими доходами к услугам микрофинансовых организаций.

Переход к услугам МФО будет означать возможность социально-уязвимых слоев населения вырваться из “порочного круга бедности” и создаст основу для осуществления своей предпринимательской деятельности.

### *Литература*

1. Микрофинансирование, гранты и нефинансовые решения для сокращения бедности: где может помочь микрофинансирование? Обзорная статья // CGAP. 2002. № 20.
2. *Шаик Ахмед С.* Механизмы доставки программ перевода наличных средств малоимущим в Бангладеш / Шаик Ахмед С. Вашингтон: Всемирный банк, 2005, май.
3. *Thinguri John Mukui.* Poverty Analysis In Kenya: Ten Years On. Study conducted for the Central Bureau of Statistics, Society for International Development, and Swedish International Development Agency / Thinguri John Mukui. February 24, 2005.