

## РОЛЬ НПО В РЕАЛИЗАЦИИ МИКРОКРЕДИТНЫХ ПРОЕКТОВ В ПРЕОДОЛЕНИИ БЕДНОСТИ

**Р.Б. Макембаева** – канд. экон. наук, доцент,

**З.Я. Селеева** – ст. преподаватель

Рассматривается один из подходов в реализации микрокредитов через социальную мобилизацию в преодолении бедности. Проблема бедности приоритетна в стратегии развития страны. Мы предлагаем реализацию микрокредитов через неправительственные организации, что позволяет более эффективно использовать финансовые ресурсы, так как одно из требований коммерческих банков – обеспечение залоговым имуществом неимущих граждан – невыполнимо.

*Ключевые слова:* неправительственные организации; финансовые ресурсы; микрокредитные проекты.

В любой стране мира быть бедным означает быть лишенным основных прав человека на реализацию собственных возможностей и доступа к ресурсам, необходимым для обеспечения достойного уровня жизни. Борьба с

бедностью сегодня – это один из приоритетов Программы развития ООН, нашедших отражение в Декларации тысячелетия. Первая цель тысячелетия – сокращение нищеты и голода к 2015 г. вдвое; в условиях Восточной Европы и

СНГ рассматривается в рамках национального контекста<sup>1</sup>.

В 2007 г. около 35 % населения Кыргызстана находилось за чертой бедности, а 6,6 % – за чертой крайней бедности. Более трех четвертых бедных проживает в сельской местности. Для сравнения, в 2000 г. 62,5 % населения страны находилось за чертой бедности, тогда как 32,9 % считалось крайне бедным.

Расширить возможности бедных и их обществ, развить их самостоятельность, помочь обрести уверенность – вот главные цели программы микрокредитования, внедряемой в Кыргызстане. В последнее время идея микрокредита получила широкое признание. Микрофинансирование – это система микрофинансовых институтов, которая была создана в Бангладеш 26 лет назад и в настоящее время действует в 28 странах мира, причем как в развивающихся – Индия, Вьетнам, Мексика, Боливия, так и в индустриальных – США, Польша, Франция и т.д. По данным Всемирного банка, в мире насчитывается свыше 7000 микрофинансовых учреждений. Более 16 млн. человек получают микрокредиты общей стоимостью 7 млрд. долларов. Средняя возвратность составляет 97%. При этом роль государства заключается в создании благоприятных условий для развития, роста и конкуренции микрофинансовых учреждений. Речь идет об эффективной системе регулирования с минимальным государственным вмешательством. Микрокредитование и другие формы микрофинансирования являются одним из важнейших механизмов преодоления бедности. В республике используются различные схемы, опыт которых был обобщен в процессе подготовки Стратегии сокращения бедности. Микрокредитные программы дают микрозаймы или очень маленькие займы без залоговых требований людям, живущим в бедности. Таким образом, они могут организовать или расширить свой собственный бизнес. Однако микрокредитные организации являются не только доступным источником финансирования и оказания технической помощи предпринимателям, но и источником уменьшения безработицы, создания новых рабочих мест. Микрокредитование позволяет повысить уровень предпринимательского мастерства. Получая ссуды малыми суммами в начале предпринимательской деятельности, заемщик учится ис-

пользовать их более выгодно, что впоследствии, в случае успешного развития бизнеса, позволит ему управлять большими займами. Таким образом, микрокредитование обеспечивает доступ к источникам финансирования и другим услугам предпринимателям малого бизнеса.

Профессор М. Юнус, разработавший и осуществивший микрокредитный подход, преобразовавший традиционную банковскую систему, требующую залог, в нетрадиционную, основанную на взаимном доверии и ответственности, в своей программе сделал акцент на вовлечение в микрокредитование бедных. Целевым рынком получения программ микрокредитования являются люди, не имеющие возможности заложить имущество и юридически гарантировать возврат кредита. К “микрофинансам” относятся только очень небольшие по размеру вклады и ссуды. Каждая страна сама для себя определяет, что такое микрокредит. Например, в более развитых, крупных странах микрокредитами считаются кредиты в размере до 50–100 тысяч долларов. В развивающихся странах эти суммы значительно ниже и могут варьировать от 300 долларов до 50 тысяч долларов. Для Кыргызстана определили, что максимальная сумма микрокредита составляет до 50 тыс. сомов, то есть ориентировочно где-то 1000–1500 долларов США. Микрофинансирование в преодолении бедности имеет успех именно благодаря социальной мобилизации. Для малообеспеченных слоев населения одним из основных способов организации собственного бизнеса и обеспечения нормальных условий жизни является система микрокредитования. Средняя сумма кредитов, предоставляемая кредитными институтами в Кыргызской Республике, составляет 80–120 долларов США на человека. Кредит сам по себе не может стать панацеей для искоренения бедности. Борьба с бедностью должна начинаться с изменения взглядов всех заинтересованных лиц. Государство разрабатывает законодательную базу и предоставляет людям доступ к кредитам, выделяет землю, развивает фермерство и малый бизнес. Оно содействует возможности людям участвовать в принятии решений, т.е. свободно выбирать и быть избранными, использовать СМИ, организовывать и развивать НПО. Бедные люди, в свою очередь, должны преодолеть иждивенческий настрой и перестроить свое мышление на активное участие в социально-экономических преобразованиях общества. Так, если рассматривать КОР, то именно здесь предлагался ряд целенаправленных мер в этой области, причем важная роль отводится НПО как субъектам гражданско-

<sup>1</sup> Повышение уровня жизни как приоритет социальной политики / Представительство ООН/ПРООН в Республике Беларусь. – Минск, 2005.

го общества. Ключевым компонентом стратегии преодоления бедности должно стать широкое распространение практики социальной мобилизации и дальнейшее развитие системы микрофинансирования. Неправительственные организации частного сектора (НПО), ставящие целью сокращение бедности, все в большей степени начинают участвовать в предоставлении финансовых услуг. В Кыргызстане зарегистрировано более 3500 неправительственных организаций, общественных объединений, политических партий и движений различного направления. Большой круг социально-экономических и культурных проблем, которые не в состоянии охватить государство, создает широкие возможности для деятельности НПО. Развитие гражданского общества требует от всех участников поиска своего места в системе общественных отношений. Неправительственный сектор может играть активную роль при выполнении государством своих обязательств перед гражданами, взяв на себя решение части социальных проблем. Многие из этих НПО имеют опыт работы в области сбережений и кредитов, часто связанный с их программами по обеспечению деятельности, приносящих доход.

С целью реализации микрофинансовых проектов для НПО предлагаются следующие условия:

1. НПО должны изучить существующие финансовые услуги: кто пользуется и каков эффект.
2. До начала непосредственной деятельности НПО должны определить, обладают ли они необходимыми и специальными навыками и умением для предоставления финансовых услуг своими силами.
3. В целях разработки услуг, отвечающих нуждам и полезным для неимущих людей, НПО должны иметь представление о местных общественных и экономических структурах, а также о тенденциях на макроуровне.
4. НПО должны определить, как сделать финансовые услуги устойчивыми на долгую перспективу.
5. Необходимо постоянно оценивать, как сокращается бедность, а не воспринимать микрокредитование как должное, что часто случается.

Первой задачей НПО, планирующей осуществить такое посредничество, является исследование существующих финансовых услуг и выявление пробелов в них для их заполнения. Чтобы решить эту задачу, НПО должны понимать, кому, в каких условиях и в какой степени эти услуги оказывают содействие или они, наоборот, подрывают жизненный уровень людей. Такого

рода информация позволяет при разработке формы финансовых услуг учесть уровень бедности и благосостояния, и в то же время определить, какие из существующих финансовых услуг необходимо оставить и развивать далее.

Следующий шаг – критически оценить роль НПО как поставщика финансовых услуг. Следует со всей серьезностью рассмотреть альтернативные подходы, предусматривающие использование возможностей НПО по мобилизации, обучению и работе с малоимущими людьми, скорее для их организации, нежели для прямого предоставления этих услуг. Другой возможной ролью для НПО может быть работа с правительствами по изменению законодательства, а также с банками, с тем чтобы они оказывали услуги малоимущим слоям населения.

Неправительственные организации стремятся охватить неимущие группы путем предоставления ссуд небольшого размера, вовлечения женщин, выдачи вкладов, а также в последнее время устанавливают более высокие процентные ставки, чем в прошлом. Подобная практика показала, что малоимущие люди не только способны делать сбережения, получать и возвращать ссуды, но и выплачивать более высокие проценты. Рассмотрены теоретические предположения, лежащие за характерными чертами структурных элементов микрофинансовых схем, а также их осуществление на практике. Различные комбинации структурных элементов соответствуют определенным макроэкономическим, социально-экономическим и политическим условиям. Это говорит о том, что реализаторы схем должны систематически оценивать практический эффект элементов программы. Рекомендуется делать это постепенно с тем, чтобы лучшее понимание использования микрофинансовых услуг людьми могло привести к адаптации структуры.

Проекты микрокредитования имеют высокий процент возвратности и покрывают часть своих операционных затрат за счет взимания платы за услуги. Это позволяет утверждать, что организации, предоставляющие такие услуги, могут быть устойчивыми и эффективными, предоставлять услуги клиентам на долговременной основе. НПО, занимающиеся или планирующие начать деятельность в сфере предоставления микрокредитных услуг, должны серьезно подойти к этому вопросу. Тем не менее, финансовая устойчивость является необходимым единственным условием для того, чтобы НПО продолжали предоставлять финансовые услуги на долговре-

менной основе. Организационная структура, система управления и персонал являются жизненно важными компонентами.

Тем не менее, организации, занятые деятельностью по сокращению бедности, должны постоянно отслеживать и оценивать полезность и соответствие их услуг, а затем на основе полученных результатов изменять свой стиль работы. Необходимо, чтобы НПО, занимающиеся микрофинансированием, ставили достаточно скромные и реальные цели. Качественная информация, полученная от клиентов и персонала, должна помочь выяснить, как различные категории людей: малоимущие, неимущие, мужчины, женщины могут получить пользу от этих услуг и с каким эффектом. Такого рода информация является важным дополнением для количественных сведений.

Существование таких потребностей подтверждается практикой действующих финансовых услуг, имеющих, по большей части, неформальный характер. Перенос акцента с предоставления кредита исключительно для доходоприносящей деятельности на обеспечение спектра финансовых услуг выходит за рамки понимания бедности как исключительно низкой обеспеченности, уязвимости и бесправия. Доступ к микрокредитам может не только снабдить неимущих людей средствами защиты от различных шоков в жизни, но и построить, разнообразить (что также является средством защиты) свою деятельность путем применения ссудного капитала.

Если очень бедным людям удастся успешно вложить свои средства, неожиданные удары могут быстро свести к нулю. Поэтому самые бедные нуждаются, прежде всего, в укреплении их защищенности, пока не возникнут условия для роста накоплений.

В любом месте и в любое время потребности людей в финансовых услугах многочисленны и разнообразны. В зависимости от индивидуальных обстоятельств и особенностей удовлетворения потребностей возникают неформальные финансовые услуги.

Практически для всех стран с развитой демократией характерны рыночные принципы предоставления социальных услуг на местном уровне. Хотя государственный сектор держит в своих руках финансовые рычаги и является “заказчиком” услуг, главными субъектами здесь являются независимые организации и общины как структуры, обеспечивающие уход и услуги по месту проживания получателей социальной помощи. Такой подход позволяет максимально локализовать социальное партнерство, т.е. при-

близить его к потребителю социальных услуг, одновременно стимулируя расширение их спектра, гибкость и инновационность решений, конкурентность. В целом это повысит эффективность системы предоставления услуг и приблизит качество к реальным потребностям. При этом НПО, как правило, самостоятельно находят внебюджетные средства для своей деятельности, а если и получают деньги от государства, то расходуют их намного эффективнее, предоставляют услуги населению на безвозмездной основе либо по ценам ниже рыночных. Таким образом, происходит экономия средств потребителей, и уменьшаются расходы государства на социальные нужды. Не менее важно, что потребители услуг НПО часто становятся сотрудниками и волонтерами этих организаций, происходит реинтеграция в общество, и человек из просящего и немого иждивенца превращается в самостоятельного гражданина, способного не только решать свои проблемы, но и помогать соседям, оказавшимся в похожей ситуации. Очень часто в результате деятельности НПО происходят не только качественные изменения в уровне жизни населения, но и смена ценностных ориентиров, количественное сокращение целевой группы.

НПО играют значительную, а иногда и ключевую роль в ситуациях, когда необходимы быстрое реагирование, инновационный подход и индивидуальная опека. Профессиональный потенциал НПО, а также непосредственная заинтересованность и гибкость реагирования на возникающие проблемы, деятельность на межотраслевом уровне, минимальные издержки и прямая адресная помощь, исключение многоуровневых согласований и регламентаций – все это является несомненным достоинством общественных организаций и определяет ту нишу, тот особый сегмент рынка социальных услуг, который занимают НПО. Система конкурсного отбора проектов и хорошо отлаженные процедуры экспертизы, отчетности, мониторинга и оценки проектов, умение формулировать задачу и планировать деятельность для достижения результатов, достаточно хорошо освоены некоммерческим сектором зарубежных стран и позволяют наиболее эффективно использовать ограниченные ресурсы.

На основании изложенного выше считаем, что, во-первых, государство должно продвигать идею борьбы с бедностью; во-вторых, необходимо создать условия для мобилизации населения; и, в-третьих, по-новому взглянуть на роль НПО в распределении финансовых ресурсов в преодолении бедности.