

7. Абдурахманов К. Х., Ахмедов Т. М., Хасанджанов К. А., Хакимов Н. Х. Размещение производительных сил. / К. Х. Абдурахманов, Т. М. Ахмедов, К. А. Хасанджанов, Н. Х. Хакимов. Тексты лекций. Ташкент, Филиал Российской Экономической Академии им. Г. В. Плеханова в г. Ташкенте, 2006., – 236 с.
8. Ахмедов Т. М. Хасанджанов К. А. Хакимов Н. Х. Региональная экономика. Учебное пособие. / Т. М. Ахмедов, К. А. Хасанджанов, Н. Х. Хакимов. – М. ; Из-во Рос. Экон. Акад. 2006, – 210с.
9. Абдуллаев А. М. Хакимов Н. Х. Ишмухамедова Л. А. Экономика природопользования. Учебное пособие. / А. М. Абдуллаев, Н. Х. Хакимов, Л. А. Ишмухамедова. Ташкент, Ташкентский государственный экономический университет 2006. – 263с.
10. Абиркулов К. Н., Экология. Учебное пособие. / К. Н. Абиркулов, Н. Х. Хакимов, А. Н. Хожиматов, Н. Р. Ражабов. Ташкент, Ташкентский государственный экономический Университет. 2006. – 231с.
11. Хакимов Н. Х. Экологик муаммоларни ҳал қилишда давлатнинг роли. / Н. Х. Хакимов. Материалы международной научной конференции роль охраны окружающей среды и защиты здоровье населения в стабильном развитии развивающихся стран. Япония. Сендай. Университет Тохоко, 27 ноября 2006г. – 104с. (на английском языке).
12. Хакимов Н. Х. Охрана окружающей среды. Учебник. / Н. Х. Хакимов, К. Н. Абиркулов, А. А. Исламов. Ташкент, Ташкентский государственный экономический университет. 2007 – 204с.
13. Чертовичкий А. С., Базаров А. К. Система землепользования Узбекистана. / А. С. Чертовичкий, А. К. Базаров. Ташкент, «ФАН», 2007, – 412 с.

Ходжаева М.Я.

УДК 657.6

К ВОПРОСУ О РАЗВИТИИ ТЕОРИИ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ

***Аннотация.** В статье представлен обзор развития микрокредитования, приводится авторская парадигма формирования теории микрокредитования, микрокредитование рассматривается как явление, обосновывается подход и критерии к оценке эффективности микрокредитования.*

***Ключевые слова:** микрокредитование, микрофинансирование, парадигма, эффективность, малый бизнес, кредитный процесс, синергия.*

***Анотація.** У статті представлений огляд розвитку мікрокредитування, наводиться авторська парадигма формування теорії мікрокредитування, мікрокредитування розглядається як явище, обґрунтовується підхід і критерії до оцінки ефективності мікрокредитування.*

***Ключові слова:** мікрокредитування, мікрофінансування, парадигма, ефективність, малий бізнес, кредитний процес, синергія.*

***Summary.** The article reviews the development of micro crediting; the author's paradigm of forming the theory of micro crediting is given. Micro crediting is considered as a phenomenon; the approach and criteria of an estimation of micro crediting efficiency are substantiated.*

***Key words:** micro crediting, micro financing, paradigm, efficiency, small business, credit process, synergy.*

Постановка проблемы. В современном мире проблемы развития всех сфер человеческой деятельности стоят так остро, как никогда. Конкурентное противостояние между различными формами собственности сменяется поиском альтернативных вариантов взаимодействия государства и частного предпринимательства, крупного и мелкого бизнеса, а также интеграции отраслей, регионов и рынков. Эти процессы нуждаются в адекватной финансовой поддержке, что особо актуально для наиболее уязвимых субъектов бизнеса – малых предприятий и индивидуальных предпринимателей.

Источниковедческой базой для написания статьи послужили авторские разработки по данной теме.

Цель статьи состоит в приведении авторской парадигмы формирования теории микрокредитования, обосновании подхода и критериев к оценке эффективности микрокредитования.

Изложение основного материала. Микрокредитование является самостоятельной финансовой отраслью, предлагающей специализированный продукт – небольшие кредиты мелким предпринимателям, чьи возможности не позволяют представить адекватное залоговое обеспечение под банковские кредиты. При этом микрокредиты являются не единственной возможностью в этой сфере. Более широким понятием, опосредующим процессы финансовой поддержки малого бизнеса является микрофинансирование, включающее микрострахование, систему сбережений, микролизинг и т.д.

В соответствии с принципами отраслевой иерархии терминология микрокредитования отражает сущность понятийного аппарата микрофинансирования, а микрокредит, часто используется как синоним микрофинансирования. И поскольку в специализированной и научной литературе пока не сформирован достаточный понятийный аппарат этого явления, автор поставил целью определить категориальную сущность дефиниции «микрокредит» и раскрыть её взаимосвязь с прикладными аспектами.



Рис. 1. Микрокредитование как отрасль микрофинансирования¹

Толковый словарь экономических терминов² утверждает, что кредит является специализированным инструментом кредитных организаций, в то время как микрофинансирование предполагает более широкий спектр услуг по предоставлению различных займов. Соответственно правильнее считать микрокредитование – сектором микрофинансовой деятельности, в котором участвуют не только банки, но и специализированные организации, фирмы или частные лица. Если деньги выдает организация, не являющаяся банком, т.е. кредитной организацией, то по определению называть это кредитом нельзя – это лишь займ под проценты, как бы он ни назывался в договоре.

Сущность экономических категорий раскрывается исходя из парадигмы развития теории, обобщающей эмпирический материал, состоящий из множества фактов. Парадигма в современном научном понимании определяется как логическая модель, лаконично отражающая наиболее существенные структурные элементы рассматриваемой области знаний.

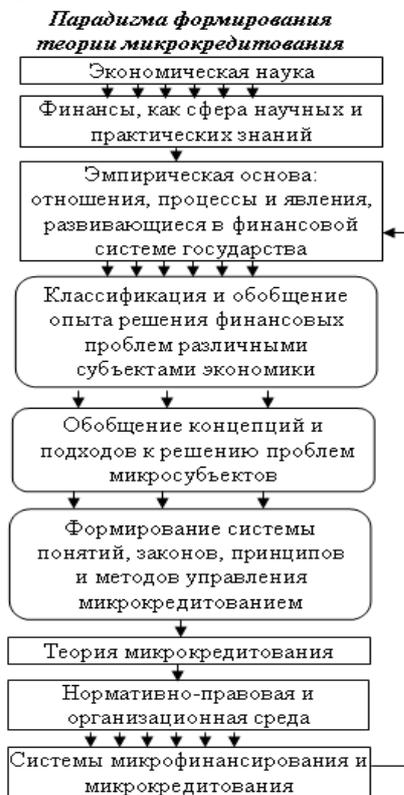


Рис. 2. Парадигма формирования теории микрокредитования³

Модель (парадигма) построения экономической теории даёт возможность её использования для формирования методологических основ, сущность которых раскрывается в системе категорий, понятий, принципов и методов, т.е. её базовых элементов.

На заре развития рынков, сначала зарождались явления и процессы, а затем наука обобщала и выводила законы, принципы и формы регулирования. В современном мире потребности рождают инициативу предпринимателей, реализуемую в стратегиях и проектах, которые при условии их эффективности могут получить признание и широкое распространение в мире бизнеса. Развитие микрокредитования прошло именно этот путь. Идея микрофинансирования была высказана ещё Прудоном в концепции «дарового

¹ Составлено автором

² <http://design-for.net/page/mikrokreditovanie>

³ Разработано автором

кредита», суть которой состояла в реализации мер, направленных на борьбу с безработицей и бедностью через создание условий стимулирования самозанятости населения⁴ (1809-1865 гг.).

В современных условиях успешная реализация отечественных и зарубежных проектов микрофинансирования требует обеспечения доступности кредита для потенциальных заемщиков и его дешевизны, чтобы заемщики не стали объектами эксплуатации со стороны микрофинансирующих организаций и банков.

Всемирные организации, уделяющие внимание социальным проблемам общества, активно разрабатывают новые методики справедливого распределения производимых ресурсов и повышения уровня благосостояния каждого члена общества. Одним из таких методов стало микрокредитование, устраняющее неравенство в бизнес-среде и открывающее возможности для создания и сохранения благоприятных условий развития малого предпринимательства. Это особенно важно в условиях существующей финансовой нестабильности во всем мире.

Сама идея микрокредитования получила развитие во второй половине XX века по инициативе банкира Мухаммеда Юнуса, основавшего в 1974 году GrameenBank⁵, с целью финансирования отдельных физических лиц и общин, у которых нет залога под кредит, но чья деятельность ориентирована на экономическое развитие сельской местности и опирается на высокую квалификацию жителей. С 1976 года этот банк уже выдал более 4 миллионов кредитов на общую сумму около 5 млрд. долл. Для обеспечения возврата кредитов банком применялась система круговой поруки: среди кредиторов образовывались неформальные группы, члены которых поручались друг за друга и поддерживали друг друга.

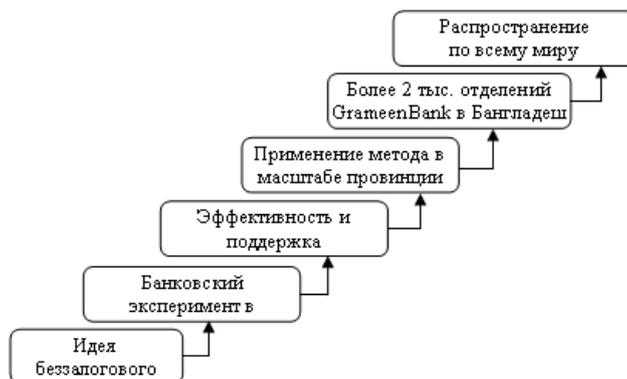


Рис. 3. Развитие микрокредитования как явления⁶

По мере развития этой системы GrameenBank были разработаны и другие схемы альтернативного кредитования. Помимо микрокредитов банк также выдавал жилищные кредиты, хозяйственные и сельскохозяйственные кредиты, занимался венчурными капиталами, принимал вклады.

Успешность данной модели вдохновила финансистов из многих других развивающихся и даже развитых стран, включая США. Ярким примером является Агентство микрофинансирования Ага-хана (The Aga Khan Agency for Microfinance, АКАМ) – это ещё одна инновационная организация. Агентство предоставляет широкий спектр финансовых услуг, включая микрострахование, жилищные микрокредиты, сберегательные вклады, счета для образования и медицинского обслуживания, а также предлагает разнообразную поддержку для микропредпринимателей, чей бизнес связан с восстановлением культурных ценностей. Агентство является частью Сети развития Ага-хана (Aga Khan Development Network, AKDN).

По сведениям Международного банка, в мире уже насчитывается более 7 тысяч микрофинансовых организаций, которые обслуживают около 16 миллионов человек в развивающихся странах и странах третьего мира. Начиная с 2002 года, когда более 2 тысяч делегатов из 100 стран собрались в Нью-Йорке на так называемый «Саммит по микрокредитованию» и поставили цель охватить микрокредитованием 100 миллионов беднейших семей мира, по настоящее время в этом процессе участвуют известные политики и ведущие финансовые институты.

В ноябре 2004 года Фонд капитального развития ООН, Фонд «Citigroup Foundation» и немногочисленная группа профессионалов и аспирантов из ведущих университетов мира прибыли на съезд, чтобы дать старт небольшим деловым соревнованиям для предпринимателей с низким уровнем доходов. Эти соревнования, названные Программой Всемирных премий в области микропредпринимательства

⁴<http://design-for.net/page/mikrokreditovanie>

⁵GrameenBank (в переводе с языка бангла - деревенский банк). Основан в 1974 г. в качестве университетского проекта. Первый кредит - эквивалент \$27. Официально сформирован в 1983 г. Объем выданных микрокредитов \$5,7 млрд. Количество заемщиков 6,5 млн. 96% заемщиков – женщины. Отказ от залога - невиданный шаг в банковском деле, но еще более удивительны данные возврата кредитов, выданных GrameenBank – 98,85%. http://news.bbc.co.uk/hi/russian/intern..._046754.stm

⁶ Разработано автором

(Global Microentrepreneurship Award (GMA) Programme), должны были обратить внимание на работу небогатых предпринимателей по всему миру. Результатом стала наглядная демонстрация того, что при определенной мотивации, доведённые до бедности сообщества по всему миру, получив инвестиции и поддержку микрофинансирования со стороны спонсоров, правительств и бизнеса становятся гарантом экономической стабильности.

Генеральная Ассамблея ООН провозгласила 2005 год Международным годом микрокредитования. Это был знак признания того вклада, который вносит микрокредитование в дело сокращения бедности и достижение Целей развития тысячелетия. Во всем мире наблюдается обостренное социальное неравенство, обусловленное несовершенством современной системы экономики, например, по данным ООН ежегодно от недоедания умирают 5 миллионов детей, половина населения земного шара живет на \$2 в день, а 20% самых богатых жителей планеты потребляют 86% производимых продуктов. Развивающиеся страны возвращают \$13, за каждый \$1, полученный в виде субсидий и \$6 миллиардов достаточно, чтобы предоставить бесплатное образование миллионам людей.

Но, несмотря на убедительные факты, микрокредитование подвергается жесткой критике. Так, Джеффри Таккер, вице-президент Института Людвиг фон Мизеса, в своей статье «Микрокредитный культ» заметил, что GrameenBank выживает за счет «постоянных государственных субсидий и финансового мошенничества, что доказывает фальшивость его грандиозных претензий». Но, несмотря на негативную критику, модель GrameenBank продолжает пользоваться успехом и концепция микрокредитования успешно развивается на мировом уровне.

Изначально идея микрокредитования получила признание, поскольку предполагала развитие этого сектора микрофинансирования с целью помощи малоимущим гражданам, которые не имели доступа для обычных кредитов на создание и развитие собственного бизнеса. *Микрокредитование малого бизнеса* являлось целью мировых программ помощи населению слаборазвитых стран. Однако по причине неопределенности термина микрокредитование малого бизнеса или микрофинансирование его часто используют для прикрытия ростовщического займа под грабительский процент.

По словам М. Юнуса, современный капитализм воспринимается так, что главным в деятельности бизнеса считается максимизация прибыли. Вместе с тем, прибыль для бизнеса должна быть не целью, а средством. «Вся креативная мощь человечества используется для того, чтобы зарабатывать деньги, в то время как ее можно направить на решение проблем. Если бы эта система работала не на прибыль, а на людей – у нас бы не было безработицы».⁷ В качестве альтернативного варианта М. Юнус рассматривает социальный бизнес, который возникает для того, чтобы решить социальную проблему и направляет на эти цели прибыль, которая в «привычном» капитализме направляется на выплату дивидендов.

Подводя итог проведенному ретроспективному обзору можно сделать следующие выводы:

- сущность категории определяется степенью развития той сферы, которую эта категория опосредует. Микрокредитование является развивающейся отраслью сферы микрофинансирования. В тоже время микрокредитование воспринимается как синоним микрофинансирования, что вполне справедливо, так как функции и особенности микрофинансирования распространяются и на микрокредитование;
- микрокредитование, как микрофинансовая услуга, должно удовлетворять потребности в финансовых ресурсах малых предприятий, не имеющих возможности пользоваться услугами банков и других кредитных организаций, не заинтересованных в работе с мелкими заемщиками. Микрофинансовые организации значительно более гибко подходят к вопросу обеспечения кредитов в сравнении с банками;
- особенностями микрокредитования являются целевая аудитория (малый бизнес, частные предприниматели, необеспеченные слои населения), малые размеры займов (в разных странах под микрокредитами понимают займы в размере от \$500 до \$10 тыс.), короткие сроки кредитования, гибкие подходы к обеспечению возвратности займов, сравнительно высокие процентные ставки по кредитам, которые компенсируются упрощенными административными процедурами;
- функции микрокредитования определяются его предназначением решать социальные задачи. В контексте социальных задач микрокредитование рассматривается как инструмент сокращения бедности, стимулирование предпринимательской инициативы, механизм, способствующий декриминализации бизнеса, сокращению неформального финансового сектора и, как следствие, повышению прозрачности деятельности заемщиков;
- в контексте экономических задач микрокредитование направлено на повышение финансовой устойчивости и расширение сектора малого бизнеса и частного предпринимательства, и, в конечном счете, общее улучшение деятельности финансовой системы страны.

⁷ <http://donmarket.org/ekonomika/sozdatel-mikrokreditovaniya>

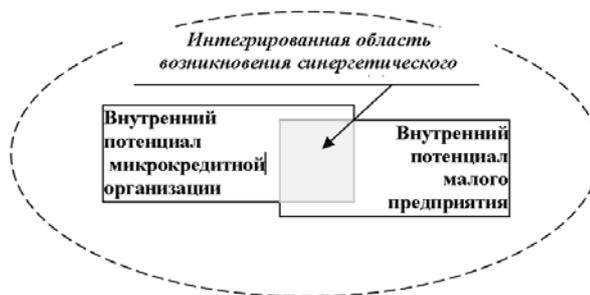


Рис. 4. Авторский подход к выявлению и анализу факторов эффективности микрокредитования

Микрокредитование малого бизнеса является сложным процессом, интегрирующим влияние различных факторов макро, мезо и микроуровня. Как сфера пересечения интересов кредитных организаций и малого бизнеса, микрокредитование может оказывать синергетическое влияние на экономику страны.



Рис. 5. Сущность макроэкономических факторов эффективности микрокредитования⁸

Но для этого необходим сбалансированный и продуманный подход, сочетающий в себе потенциал внешней и внутренней среды микрокредитования, факторы роста организаций-микрокредиторов и субъектов малого бизнеса, реализующих не только свои проекты, но и решение социальных проблем. В связи с этим необходимо выработать принципиальный подход к анализу факторов эффективности микрокредитования и управления ими.

По мнению автора, анализ факторов эффективности микрокредитования должен учитывать не только специфические показатели, характеризующие эффективность кредитного процесса, но и общие макро, мезо и микро условия. Факторы эффективности микрокредитования определяются спецификой развития, структурой экономики страны и динамикой макропоказателей.

Вывод. В заключение необходимо отметить, что макроэкономические условия развития микрокредитования в странах с переходной экономикой являются результатом поэтапно реализуемых мер государственной политики, направленной, в первую очередь, на решение социальной задачи – качественного роста уровня жизни, обеспечиваемой экономическими предпосылками – созданием правового и информационного поля и благоприятной инвестиционной среды, гарантирующих паритетный доступ микросубъектов к кредитным ресурсам.

Источники и литература:

1. Микрокредитование. Взлеты и падения, ж. «Экономическое обозрение», [Электронный ресурс] Режим доступа : <http://www.review.uz/ru>
2. Построение всеохватывающих финансовых систем. Руководство для доноров – передовые методы микрофинансирования. CGAP/ TheWorldBank, 2004.
3. Салеев И.. Институты микрокредитования: зарубежный опыт. [Электронный ресурс] / И. Салеев. Режим доступа : <http://www.interfax.by>

⁸ Разработано автором.