

УДК 33

Зарубежный опыт применения микрокредитования как инструмента снижения бедности

Жолдоякова Гульден Едыловна

Аспирант,

Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского,
644043, Российская Федерация, Омск, ул. Фрунзе, 4/1;

e-mail: zhge17@mail.ru

Аннотация

Данная статья рассматривает вопрос, касающийся бедности и способов ее преодоления. Автор показала, что борьба с бедностью была, есть и остается актуальной задачей для каждого государства, поскольку бедность является глобальной социальной проблемой. Обобщив и проанализировав причины бедности, автор предлагает различные виды инструментов, позволяющие снизить уровень бедности в стране. Особое внимание уделено микрокредитованию. Описывая сущность микрокредитования, перечислив преимущества и недостатки этого инструмента, автор предлагает подробно рассмотреть механизм работы системы микрокредитования в зарубежных странах. Автором предпринята попытка проанализировать программы микрокредитования в Бангладеш, в стране, где зародилась идея микрокредитования, в Австралии, в США, выявить особенности работы системы микрокредитования в странах Азии, Африки и СНГ. Также в статье выявлены отличительные особенности российского микрокредитования. В заключении на основе анализа зарубежного опыта сформулированы преимущества микрокредитования как активного инструмента борьбы с бедностью.

Для цитирования в научных исследованиях

Жолдоякова Г.Е. Зарубежный опыт применения микрокредитования как инструмента снижения бедности // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. Том 6. № 10А. С. 171-180.

Ключевые слова

Бедность, уровень бедности, инструменты снижения бедности, микрокредитование, программы микрокредитования, микрофинансирование, микрокредитные организации, институты микрофинансирования.

Введение

Несмотря на то, что проблема бедности присутствует в обществе на протяжении всей истории существования государств, на сегодняшний день она остается до конца не решенной и считается одной из наиболее серьезных проблем общества.

Существует несколько подходов к определению бедности. Под бедностью одни мыслители и ученые понимали социальное благо, другие – социальное зло, третьи подразумевали под бедностью социальную болезнь общества, а некоторые признавали ее как неустранимое зло.

В современных научных и учебных изданиях под бедностью понимают экономическое положение части населения и семей, имеющих относительно низкое обеспечение денежными, имущественными и иными ресурсами и, следовательно, находящихся на низком уровне своих материальных и духовных потребностей [Батракова, 2012, 86].

Сегодня решая проблему бедности в той или иной стране, применяют различные способы и виды инструментов, на выбор которых влияют причины возникновения данной проблемы.

Анализ экономической литературы показал, что основные инструменты снижения бедности условно можно разделить на три группы:

– экономические инструменты: воздействие на рынок труда, повышение занятости, увеличение заработной платы низкооплачиваемых групп рабочей силы, экономический рост, развитие отраслей;

– социальные инструменты: программы адресной социальной помощи, программы выплат социальных пособий, повышение эффективности пенсионной системы, развитие образования, медицины, улучшение жилищных условий, безопасности, инфраструктуры;

– финансовые инструменты: микрокредитование.

Микрокредитование относится к числу эффективных инструментов борьбы с бедностью. Американские экономисты В. Вудворт и Г. Уоллер определили микрокредитование «самой инновационной стратегией для решения проблем глобальной бедности» [Woodworth, Woller, 1999, 6]. Данный инструмент позволяет обеспечить самозанятость людей и улучшить их материальное положение. С одной стороны, небольшие займы могут предоставляться на открытие своего бизнеса или оплату каких-либо услуг. Кроме того, микрокредитование относится к одному из наиболее эффективных способов преодоления бедности, поскольку позволяет создать рабочие места и обеспечить денежными средствами малообеспеченные слои населения. С другой стороны, микрокредитование позволяет сократить потенциальную нагрузку на программы социальной поддержки социально уязвимых групп населения, улучшить финансовое положение людей и создать условия для укрепления финансовой базы страны [Рабочий доклад..., 2005, 10-15].

Однако сущность и принципы применения микрокредитования в качестве инструмента снижения бедности в различных зарубежных странах несколько различаются. Кроме того, в каждой стране имеется национальное законодательство, регулирующие эту сферу обще-

ственных отношений, существуют организации, относящиеся к микрофинансированию, реализующие различные виды программ кредитования. Все это влияет на уровень охвата людей микрокредитованием и, следовательно, на возможности использования микрокредитования для решения проблем бедности.

Зарубежный опыт применения микрокредитования в качестве инструмента снижения бедности

Итак, организации, которые оказывают услуги микрокредитования за рубежом, принято называть институтами микрокредитования. Это своеобразные финансовые посредники. С одной стороны, они аккумулируют предназначенные для микрофинансирования средства, поступающие из разных финансовых источников, а с другой – обеспечивают доступ населения к этим ресурсам и сопутствующим услугам [Салеев, 2005].

Микрокредитование в зарубежных странах имеет несколько принципиальных особенностей. Во-первых, сумма получаемого в первый раз кредита не превышает 50% внутреннего валового продукта, приходящегося на душу населения той страны, где осуществляется программа микрокредитования. Средняя сумма микрокредитов в Польше, например, составляет 2 тыс. долларов, в Бангладеш – 50 долларов. После своевременного возврата первоначального кредита клиент, в случае повторного обращения, может рассчитывать на получение более крупного кредита. Как правило, микрокредиты выдаются на срок до 12 месяцев. С одной стороны, это стимулирует своевременный возврат заемных средств, с другой – снижает степень риска и повышает эффективность их использования. Во-вторых, в качестве одной из форм обеспечения кредита часто выступает не залог, а поручительство группы заемщиков. В этом случае несколько человек (обычно 4-6) – знакомых, родственников, соседей, друзей – объединяются в группу, которая несет солидарную ответственность за возврат кредита, полученного каждым членом этой группы. Используя именно такую форму обеспечения, программы микрокредитования добиваются 95-98% возвратности кредита [Салеев, 2005; Борисов, 2012; Панаедова, 2007, 2-9].

Изучение системы микрокредитования зарубежных стран целесообразно начать с Республики Бангладеш, где возникло микрокредитование. В 1983 году М. Юнус создал банк для бедных под названием «Граммин Банк». Сущность системы борьбы с бедностью с помощью микрокредитования в Бангладеш состояла в том, чтобы помочь людям реализовать свой творческий и предпринимательский потенциал. «Граммин Банк» выдает бедным не пособия и не гранты, а кредиты, которые они должны погасить с процентами за счет собственного производительного труда. Такая практика обеспечивает рентабельность «Граммин Банка». Средства, выплаченные банку в погашение выданных сумм, используются для выдачи следующих кредитов тем же заемщикам или другим клиентам банка, продолжая цикл кредитного расширения [Юнус, Жоли, 2010].

М. Юнус, создавая программы микрокредитования, учел, что главным препятствием получения средств у банков малоимущими заемщиками являются высокая стоимость кредита и необходимость предоставления залога. Еще одно препятствие, получившее название «некачественный отбор», заключается в отсутствии у банка информации, необходимой для разделения заемщиков на «хороших» и «плохих». Чтобы устранить эти препятствия, М. Юнус разработал новый подход, включающий следующие элементы:

- 1) групповой контракт;
- 2) динамичный режим кредитования;
- 3) регулярное и частое погашение полученной ссуды;
- 4) отсутствие требования об обеспечении [Юнус, 2010].

С момента создания «Грамин Банк» осуществлял поиски новых форм микрофинансирования, стараясь устанавливать такие процентные ставки, суммы займов и сроки погашения, чтобы они в полной мере удовлетворяли потребности беднейшего населения страны. Так появились новые продукты, в частности программы страхования жизни (все долги малого предприятия в случае смерти его владельца погашались из страхового фонда), студенческие займы, планы по маркетинговой и информационной поддержке бизнеса и пр.

На сегодняшний день «Грамин Банк» предлагает клиентам четыре вида кредитных продукта по четырем простым процентным ставкам. Сумма, которую клиент выплачивает в виде процентов, никогда не должна превышать основную сумму кредита (в бангладешских така).

Базовый предпринимательский кредит предоставляется по ставке 20%. Жилищные кредиты предлагаются по ставке 8%. В рамках программы, начатой в 2000 году, выдаются студенческие кредиты по нулевой процентной ставке на весь период обучения и под 5% по получению диплома. В 2004 году началась реализация программы кредитования беднейшей категории населения – «нищих», которых в банке называют «клиентами, попавшими в тяжелые жизненные обстоятельства» [Юнус, Жоли, 2010, 61-98].

Таким образом, в Бангладеш 80% малообеспеченных семей уже охвачены микрокредитованием. Уровень бедности в Бангладеш постепенно снижается благодаря микрокредитованию. В первую очередь на это влияет наличие различных программ микрокредитования с выгодными условиями кредитования, доступными даже самым бедным слоям населения.

Идея микрокредитования, которая появилась в селе Джобра в Бангладеш, распространилась по всему земному шару. Сейчас почти в каждой стране существуют программы микрокредитования. Наибольшее развитие они получили в Азии, но привились они и в странах Африки, Латинской Америки и Ближнего Востока. Микрокредиты стали выдавать беднякам и во многих развитых странах, в том числе в США. Многие программы микрокредитования были созданы по модели «Грамин Банка» (некоторые организации присылали своих руководителей и сотрудников в этот банк, чтобы перенять опыт из первых рук). Спрос на обучение методологии «Грамин» был настолько велик, что банк организовал отдельную структуру специально для выполнения этой миссии – Фонд Грамин. Фонд имеет международную

сеть, включающую 52 партнера в 22 странах, что способствует оказанию помощи примерно 11 млн человек в Азии, Африке, обеих Америках и на Ближнем Востоке [Черкашина, 2013].

Рассмотрим особенности микрокредитования в развитых странах.

Борьба с бедностью с помощью микрокредитования в Австралии направлена, прежде всего, на создание новых рабочих мест, то есть на предоставление кредитов малым предпринимателям.

В Австралии активную роль в развитии микрофинансирования играет важный финансовый институт страны – Национальный Банк Австралии (National Australia Bank, или NAB). Согласно отчету, проведенному NAB совместно с Центром социального влияния (Center for Social Impact, или CSI), в 2011 году вложения банка в микрокредитование малого бизнеса принесли 4447 млн австралийских долларов прибыли. Правительство страны также активно поддерживает это направление: в 2010 году оно выделило на поддержку микрофинансовых инициатив 52 млн долларов, в 2011 – 80,4 млн долларов [Черкашина, 2013].

Новый толчок к развитию микрофинансирования в Австралии получило после кризиса 2008 года, когда доступ к традиционным банковским продуктам оказался закрыт для беднейших слоев населения. С каждым годом эта сфера становится все более актуальной и выполняет все больше функций. В настоящее время эти функции можно разделить на несколько направлений:

- 1) микрокредитование;
- 2) сберегательные программы;
- 3) кредиты малому бизнесу;
- 4) финансовое просвещение;
- 5) исламское микрокредитование;
- 6) благотворительные программы [Черкашина, 2013].

На территории западноевропейских стран и США работает большое количество микрофинансовых компаний. Более того, они работают в разных направлениях, конкурируют друг с другом и постоянно совершенствуются. Сам факт наличия достаточно развитого легального сектора «payday loan» говорит об уровне развития экономики страны. Бизнес просто не зайдет на рынок, где невозможна работа скоринговых систем, нет базы кредитных историй и риски в целом слишком велики, чтобы выдавать займы. Следует отметить, что в Северной Америке микрофинансирование отличается большей конкурентоспособностью; целями экономического развития нередко являются создание малого бизнеса и рабочих мест; государственная система обеспечения экономической безопасности безработных снижает интерес к предпринимательству; микрокредитование является одним из многих методов стимулирования экономического развития.

Программы микрокредитования в США направлены на выполнение широкого круга задач экономического развития: от снижения уровня бедности до создания предприятий и условий для их развития [Белоглазова, Кроливецкая, 2012, 198-219].

Они делятся на следующие три основные категории:

– программы снижения уровня бедности, которые используют микрокредитование как один из многих способов оказания помощи частным лицам в расширении их экономической самостоятельности и преодолении социальных и финансовых трудностей. Эти программы нацелены на снижение уровня бедности и развитие человеческих ресурсов за счет содействия бедным слоям населения в получении дополнительных источников доходов;

– программы самозанятости, которые помогают микропредприятиям стать стабильными источниками обеспечения занятости для одного собственника или семьи;

– программы расширения и реорганизации микропредприятий, которые помогают микропредприятиям увеличить объем производства, расширить штат своих сотрудников и перейти в разряд малых предприятий, имеющих доступ к ресурсам банковской системы [там же].

В рамках этих программ предоставляются различные продукты и услуги в зависимости от выполняемых задач и потребностей конечных получателей. Так, например, программы, выполняющие задачи по снижению уровня бедности, направлены на повышение практического опыта и социальное развитие, а также на предоставление возможностей для увеличения доходов в рамках деятельности микропредприятия. Программы, нацеленные на оказание помощи действующим микропредпринимателям или тем из них, кто ставит перед собой задачи по расширению своего бизнеса, как правило, предоставляют специальную профессиональную помощь с учетом конкретных потребностей каждого предпринимателя или той отрасли, в которой он работает.

В странах Южной Азии стратегия борьбы с бедностью с помощью микрокредитования позволяет малообеспеченным получить доступ к средствам производства, например к земле.

Современные исследования показали, что неравенство в доходах увеличивается в ряде стран Азии, в которых были достигнуты высокие темпы экономического роста и значительное сокращение масштабов нищеты в последние три десятилетия. Одной из причин такого роста неравенства является растущее количество программ микрокредитования в определенных областях в ущерб другим [Приходько, 2014].

В странах Африки программы по борьбе с бедностью крайне редко используют микрокредитование. В основном бедность касается сельских районов, а более 70% населения Африки как раз проживает в таких районах, и их благополучие зависит от сельскохозяйственного производства. Программ микрокредитования по помощи в развитии сельского хозяйства практически нет. Несмотря на наличие микрокредитов для малых предпринимателей, отсутствие доступа к рынкам является проблемой для многих малых предприятий в Африке [Волгин, 2003, 364-451].

В отличие от большинства стран мира, российское микрокредитование основные усилия аккумулировало в сегменте минимальных займов, которые берутся на бытовые расходы. Следует отметить одну характерную особенность таких займов, препятствующую борьбе с

бедностью в стране: высокую процентную ставку, которая достигает 800-1000% за год, что приводит к высокой степени невозратов. Очевидно, что в России микрозаймы не являются инструментом, при помощи которого финансово необеспеченные члены общества могут повысить свое благосостояние и улучшить собственные перспективы [Мамута, Сорокина, 2015, 143-156]. Кроме того, организации, которые выдают микрокредиты, не преследуют таких целей, как микрокредитные организации в Бангладеш. Так как вопросами поддержки небольших сельхозпроизводителей занимается государство, выдавая небольшие субсидии на их развитие, также есть программы субсидирования предпринимательства, когда предпринимателям безвозмездно выдают небольшие суммы в 50-200 тысяч рублей. Это принципиально иная институциональная форма.

Заключение

Таким образом, микрокредитование как инструмент снижения бедности применяется в развитых странах, во многих развивающихся азиатских и африканских государствах. Предоставление микрозаймов населению способствует повышению уровня благосостояния граждан и совершенствованию рынка финансовых услуг. Один из важных социальных эффектов микрофинансирования – улучшение качества жизни простых людей.

Библиография

1. Батракова Л.Г. Статистический анализ бедности // Ярославский педагогический вестник. 2012. № 1. С. 86-91.
2. Борисов А. На арену выходят микрокредиты // Капитал. Центр деловой информации. 2012. URL: <https://kapital.kz/gazeta/9188/na-arenu-vyhodyat-mikrokredity.html>
3. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты. СПб.: Питер, 2012. 384 с.
4. Волгин Н.А. Социальная политика. М.: Экзамен, 2003. 1016 с.
5. Мамута М.В., Сорокина О.С. Введение в микрофинансирование // Глобальные рынки и финансовый инжиниринг. 2015. № 2. С. 143-156.
6. Панаедова Г.И. Микрофинансирование в глобальном мире: международный опыт и российские реалии // Финансы и кредит. 2007. № 24. С. 2-9.
7. Приходько А. Микрофинансирование в России и в мире // Раздел Финансы. URL: <http://www.pravda.ru/economics/finance/money/24-02-2014/1195703-mfo-0/>
8. Рабочий доклад. Развитие микрофинансирования в Узбекистане. Ташкент. 2005. № 1. С. 5-46.
9. Салеев И. Институты микрокредитования: зарубежный опыт // Бизнес/Финансы. 2005. URL: <http://www.interfax.by/article/10279>

10. Черкашина Н. Микрофинансирование в Австралии: молодо-зелено // Кредитная кооперация Чувашии. 2013. URL: <http://www.creditcoop.ru/142-creditcoop/countries/1022-australia-microfinance>
11. Черкашина Н. Микрофинансирование в Бангладеш: от открытия до наших дней // Электронный журнал Микроfinance. 2013. № 1(14). URL: <http://magazine.rmcenter.ru/microfinans-1-14-2013/>
12. Юнус М. Банк для бедных. М: Российский Микрофинансовый Центр. 2010. URL: <http://www.e-executive.ru/education/glavy-iz-knig/1397394-bank-dlya-bednyh>
13. Юнус М., Жоли А. Микрокредитование – это настоящая революция // Банковское дело. URL: www.finansy.ru/2010
14. Юнус М., Жоли А. Создавая мир без бедности. Социальный бизнес и будущее капитализма. М.: Альпина Паблишер, 2010. 312 с.
15. Woodworth W., Woller G., What is microfinance // Journal of microfinance. 1999. № 15. P. 6.

Foreign experience of using microcredit as a tool of poverty reduction

Gul'den E. Zholdoyakova

Postgraduate,
Omsk State University named after F.M. Dostoevsky,
644043, 4/1 Frunze st., Omsk, Russian Federation;
e-mail: zhge17@mail.ru

Abstract

The article deals with issues related to poverty and ways of overcoming it. The author shows that the fight against poverty has been and remains an important issue for each state, since poverty is a global social problem. The author compiles and analyzes the causes of poverty, offers a variety of tools that reduce the level of poverty in the country. Particular attention is paid to microcredit. Describing the nature of microcredit, advantages and disadvantages of this tool, the author proposes to analyze the mechanism of the microcredit system in foreign countries in details. She attempts to analyze the microcredit programs in Bangladesh, a country where the idea of microcredit appeared, also in Australia, the United States. Moreover, the author identifies features of the microcredit systems in Asia, Africa and the CIS, and points out features of the Russian microfinance. Based on the analysis of foreign experience, the author

of the article comes to the conclusion that microcredit should be considered to be an active tool to fight poverty. Providing microcredit to the population contributes to the well-being of citizens and the improvement of the financial services market. One of the most important social effects of microcredit is improving the quality of life of ordinary people.

For citation

Zholdoyakova G.E. (2016) Zarubezhnyi opyt primeneniya mikroreditovaniya kak instrumenta snizheniya bednosti [Foreign experience of using microcredit as a tool of poverty reduction]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: yesterday, today and tomorrow], 6 (10A), pp. 171-180.

Keywords

Poverty, level of poverty, poverty reduction tools, microcredit, microcredit programs, microfinance, microcredit organizations, microfinance institutions.

References

1. Batrakova L.G. (2012) Statisticheskii analiz bednosti [Statistical analysis of poverty]. *Yaroslavskii pedagogicheskii vestnik* [Yaroslavl pedagogical gazette], 1, pp.86-91.
2. Beloglazova G.N., Krolivetskaya L.P. (2012) *Finansovye rynki i finansovo-kreditnye instituty* [Financial markets and financial and credit institutions]. Saint Petersburg: Piter Publ.
3. Borisov A. (2012) Na arenu vykhodyat mikroredity [Microcredit is coming]. *Kapital. Tsentral'noy delovoy informatsii* [Capital. Business information center]. Available at: <https://kapital.kz/gazeta/9188/na-arenu-vyhodyat-mikroredity.html> [Accessed 27/09/16].
4. Cherkashina N. (2013) Mikrofinansirovanie v Avstralii: molodo-zeleno [Microfinance in Australia: young and unexperinced]. *Kreditnaya kooperatsiya Chuvashii* [Credit cooperatives of Chuvashia]. Available at: <http://www.creditcoop.ru/142-creditcoop/countries/1022-australia-microfinance> [Accessed 25/09/16].
5. Cherkashina N. (2013) Mikrofinansirovanie v Bangladesh: ot otkrytiya do nashikh dnei [Microfinance in Bangladesh: from discovery to the present day]. *Elektronnyi zhurnal Mikrofinance* [Electronic journal Microfinance], 1(14). Available at: <http://magazine.rmcenter.ru/microfinans-1-14-2013/> [Accessed 26/09/16].
6. Mamuta M.V., Sorokina O.S. (2015) Vvedenie v mikrofinansirovanie [Introduction to microfinance]. *Global'nye rynki i finansovyy inzhiniring* [Global markets and financial engineering], 2, pp. 143-156.
7. Panaedova G.I. (2007) Mikrofinansirovanie v global'nom mire: mezhdunarodnyi opyt i rossiiskie realii [Microfinance in the global world: the international experience and the realities of Russia]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 24, pp. 2-9.

8. Prikhod'ko A. Mikrofinansirovanie v Rossii i v mire [Microfinance in Russia and in the world]. *Razdel Finansy* [Finance section]. Available at: <http://www.pravda.ru/economics/finance/money/24-02-2014/1195703-mfo-0/> [Accessed 27/09/16].
9. *Rabochii doklad. Razvitie mikrofinansirovaniya v Uzbekistane. Tashkent* [Working Paper. Microfinance development in Uzbekistan. Tashkent] (2005), 1, pp. 5-46.
10. Saleev I. (2005) Instituty mikrokreditovaniya: zarubezhnyi opyt [Microcredit institutions: foreign experience]. *Biznes/Finansy* [Business/Finance]. Available at: <http://www.interfax.by/article/10279> [Accessed 27/09/16].
11. Volgin N.A. (2003) *Sotsial'naya politika* [Social politics]. Moscow: Ekzamen Publ.
12. Woodworth W., Woller G. (1999) What is microfinance. *Journal of microfinance*, 15, pp. 6.
13. Yunus M. (2010) *Bank dlya bednykh* [Bank for the poor]. Moscow: Russian Microfinance Center Publ. Available at: <http://www.e-xecutive.ru/education/glavy-iz-knig/1397394-bank-dlya-bednyh> [Accessed 23/09/16].
14. Yunus M., Zholi A. Mikrokreditovanie – eto nastoyashchaya revolyutsiya [Microcredit is a real revolution]. *Bankovskoe delo* [Banking]. Available at: [www.finansy.ru / 2010](http://www.finansy.ru/2010) [Accessed 23/09/16].
15. Yunus M., Zholi A. (2010) *Sozdavaya mir bez bednosti. Sotsial'nyi biznes i budushchee kapitalizma* [Creating a world without poverty. Social business and the future of capitalism]. Moscow: Al'pina Publ.