

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. М. Рыскулбекова**

**АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Диссертационный совет Д 08.17.543

На правах рукописи
УДК 657.21.33.6(575.2)

Абдукадырова Гульназ Токтосуновна

**Система микрокредитования в повышении уровня занятости населения
(на примере Кыргызской Республики)**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(экономика, организация и управление предприятиями, отраслями,
комплексами)

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Бишкек – 2017

Диссертационная работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит» им. С.Сулайманбекова Кыргызского экономического университета им. М.Рыскулбекова.

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент
Жапаров Акылбек Усенбекович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук
Абдынасыров Уран Тойбайевич

кандидат экономических наук
Кенешбаева Зуура Маматовна

Ведущая организация: Кафедра экономических программ и управления Бишкекского гуманитарного университета им. К. Карасаева, г. Бишкек, пр. Мира, 27

Защита диссертации состоится 15 сентября 2017 года в 14.00 на заседании диссертационного совета Д 08.17.543 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора (кандидата) экономических наук при Кыргызском экономическом университете им. М. Рыскулбекова и Академии государственного управления при Президенте Кыргызской Республики по адресу: 720033, Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 58.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Кыргызского экономического университета им. М. Рыскулбекова по адресу: 720033, г.Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 58.

Автореферат разослан 14 августа 2017 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 08.17.543,
кандидат экономических наук, доцент



Байтерекова Г.С.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Радикальные экономические преобразования, реализованные в период перехода Кыргызской Республики к рыночным отношениям, при отсутствии четко разработанной программы и механизмов трансформации, кардинально поменяли принципы, методы и внешние условия деятельности всех субъектов экономических отношений и спровоцировали кризисные явления на страновом рынке труда.

Снижение объемов производства и услуг привело к падению реальных доходов и жизненного уровня большей части населения страны в силу резкого снижения спроса на трудовые ресурсы. Это обусловило высокий рост безработицы, снижение занятости и, в конечном счете, обострило социальную напряженность в обществе. Особо разрушительное влияние вышеуказанных процессов проявилось в сельской местности и сельском хозяйстве. Как следствие этого, надо отметить: наибольшее число людей с низким доходами и уровнем занятости отмечено среди сельских жителей Кыргызстана.

Преодоление вышеуказанных проблем предполагает необходимость разработки новых подходов и механизмов решения перечисленных вопросов с учетом ограниченности ресурсов страны и специфики функционирования рыночной экономики.

Как показала мировая практика, одним из эффективных способов решения вышеуказанных проблем является обеспечение доступа социально незащищенного населения к микрокредитным ресурсам на льготных условиях (низкие процентные ставки, беззалоговое кредитование, длительный период займа, гибкий график погашения и пр.), способствующих экономической мобилизации заемщиков, достижению доходности хозяйственной деятельности и созданию рабочих мест. Это тем более актуально в связи с тем, что коммерческие банки крайне неохотно кредитуют аграрный сектор и физических лиц с низким уровнем доходов, проживающих в сельской местности.

Недостаточная практическая разработанность вопросов использования преимуществ и достижений системы социального микрокредитования для решения наиболее острых проблем безработицы и бедности Кыргызстана определили актуальность данного диссертационного исследования.

Связь темы диссертации с крупными научными программами и основными научно-исследовательскими работами. Тема диссертационного исследования связана с реализацией Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики на 2013-2017 гг., Стратегии развития микрофинансирования за 2011-2015 гг., Программы содействия занятости и регулирования внешней трудовой миграции Кыргызской Республики до 2020 г., а также с научными направлениями кафедр «Финансы и финансовый контроль» им. С.Сулайманбекова и «Банковская деятельность и страхование» КЭУ им. М.Рыскулбекова.

Цели и задачи исследования. Цель диссертационного исследования заключается в том, чтобы на основании обобщения теоретической, методической и практической базы выработать практические рекомендации и предложения, а также механизмы, повышающие занятость населения путем микрокредитования.

Поставленная цель определила следующие задачи исследования:

- изучить и обобщить теоретические и методические основы системы микрокредитования;
- на основе обобщения мирового опыта проведения государственной политики в сфере занятости (самозанятости) определить роль государства в поддержке занятости (самозанятости);
- выявить перспективы модернизации системы микрокредитования в Кыргызской Республике на основе анализа его современного состояния;
- обосновать социальный характер микрокредитования в условиях рынка;
- дать оценку уровня бедности и проблем занятости (самозанятости) в стране;
- раскрыть взаимовлияние системы микрокредитования и занятости (самозанятости) населения;
- разработать механизмы эффективного социального микрокредитного процесса с участием государства.

Научная новизна полученных результатов заключается в обосновании научно-методических положений в части оценки влияния микрокредитования на занятость и самозанятость населения, а также в разработке практических рекомендаций, инструментов и механизмов развития микрокредитной системы с участием государства как эффективного инструмента решения социально-экономических проблем, стоящих перед страной.

В диссертационной работе получены следующие результаты:

- на основе изучения теоретических и методических положений и мировой практики раскрыта суть системы микрокредитования как эффективного инструмента для решения социально-экономических проблем страны;
- обоснована взаимосвязь между системой микрокредитования и занятостью населения в условиях рынка, что позволило выразить и уточнить понятия системы социального микрокредитования;
- выявлены проблемы в деятельности системы микрокредитования в части реализации целевой миссии – преодоления бедности и безработицы;
- определена роль государства в стимулировании занятости (самозанятости) населения Кыргызской Республики посредством развития системы социального микрофинансирования;
- разработана регрессионная модель с использованием многофакторных коэффициентов, позволившая определить прогнозные параметры господдержки рынка микрофинансирования для стимулирования занятости (самозанятости) населения;

– предложены меры оптимизации социальных расходов бюджета на возвратной основе посредством стимулирования развития системы социально-ориентированного микрокредитования за счет ресурсной поддержки государственных МКА.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в реальной возможности прикладного использования полученных выводов и рекомендаций в процессе реализации политики поддержки программ микрокредитования с позиции повышения уровня занятости населения и сокращения бедности. В диссертационной работе предложены конкретные меры по совершенствованию механизмов привлечения социально уязвимых слоев населения к системе микрокредитования, что способствует развитию экономики в целом.

Экономическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что реализация предложений рекомендательного характера способствует рационализации государственных методов социальной поддержки уязвимых в социальном плане слоёв населения, обеспечивая при этом снижение уровня безработицы и повышение степени занятости населения.

Основные положения диссертационной работы, выносимые на защиту:

– обосновано дополнение к понятию «система социального микрокредитования» и предложена авторская трактовка;

– проведенный анализ системы микрофинансирования в Кыргызской Республике позволил обосновать необходимость разработки новых подходов к повышению занятости (самозанятости) населения;

– на основании проведенного анализа мер государственной поддержки социально уязвимых слоев населения разработаны механизмы обеспечения роста занятости (самозанятости) населения;

– разработанная математическая модель взаимосвязи системы микрокредитования и занятости населения позволила выработать предложения и практические рекомендации по оптимизации социальных расходов госбюджета страны, заключающиеся в обеспечении занятости населения посредством стимулирования системы микрокредитования в республике.

Личный вклад соискателя. Автором разработаны предложения по улучшению механизмов выдачи микрокредитов социально уязвимым слоям населения, основные положения которых могут быть применены в деятельности ОФ МКА «Джеты-Огуз» и МКА при Минтрудсоцразвития КР. Соискатель участвовала в разработке положения «Порядок предоставления микрокредита безработным гражданам» Минтрудсоцразвития КР.

Апробация результатов исследования. Основные положения, выводы и рекомендации по результатам диссертационного исследования рассмотрены на международных и республиканских научно-практических конференциях, семинарах, конгрессах, дискуссиях за круглым столом:

- Международная научно-практическая конференция «III Международный конгресс по социальным наукам: от Китая до Адриатики», IKSAD, Турция, г. Анталия, октябрь 2016 г.;
- Международная научно-практическая конференция «Научная дискуссия современной молодежи», Россия, г. Пенза, 2016 г.;
- Международная научно-практическая конференция «Научная дискуссия: Инновации в современном мире», Россия, Москва, 2016 г.;
- Международная научно-практическая конференция «Экономическая наука: вчера, сегодня, завтра», КНУ им. Ж. Баласагына, Бишкек, 2014 г.;
- Международная научно-практическая конференция «Финансово-экономическая система: реалии и перспективы», Министерство финансов КР, Бишкек, 2014 г.;
- Международная научно-практическая конференция «Проблемы и перспективы экономического развития Кыргызской Республики в современных условиях», КНУ им. Ж. Баласагына, Бишкек, 2013 г.

Полнота отражения результатов диссертации в публикациях. Основные положения диссертации нашли отражение в 12 научных статьях общим объемом 5,0 п.л., опубликованных в зарубежных и отечественных изданиях, входящих в систему индексирования РИНЦ РФ и РИНЦ КР.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, выводов, списка использованной литературы из 126 источников. Общий объем работы изложен на 150 страницах, список источников – на 9 страницах. Работа содержит 29 таблицы и 28 рисунков.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, сформулированы его цели и задачи, выделены объект и предмет исследования, отражена степень научной новизны, практическое значение работы, положения, выносимые на защиту, структура и апробация результатов исследования.

В первой главе «Теоретико-методические аспекты взаимосвязи системы микрокредитования и уровня занятости населения» раскрываются содержание, сущность и теоретические основы системы микрокредитования и занятости населения и их взаимосвязи в условиях рынка, а также рассматривается роль государства в обеспечении занятости населения в рамках государственной политики регулирования рынка труда.

Система микрокредитования в Кыргызстане является составной частью стратегической программы экономического развития и находит свое применение в определенных экономических условиях и контексте. Кредитование безработных и малоимущих слоев населения способствует снижению уровня бедности, расширению экономической самостоятельности, предоставлению альтернативных вариантов в выборе работы для лиц с низким или средним уровнем доходов, и, в конечном счете, стимулирует создание

новых малых предприятий. Таким образом, организации микрокредитования способствуют обеспечению финансовой жизнеспособности в сочетании с выполнением задач экономического развития.

Переосмысливая в данном исследовании точки зрения различных ученых, диссертант уточняет экономическую категорию «система микрокредитования» в условиях социально-экономического положения Кыргызстана. Так, по мнению автора, система социального микрокредитования в условиях рыночных отношений – это действенный государственный инструмент поддержки микрофинансовых институтов для повышения занятости населения, а именно, той ее части, которая наименее адаптирована и социально защищена – безработных, малоимущих и жителей сельской местности.

В данном диссертационном исследовании рассмотрена связь микрокредитования и занятости. По мнению автора, система микрокредитования при наличии государственной поддержки может и должна стать ведущим элементом государственной политики в сфере регулирования рынка труда, поскольку система микрокредитования обеспечивает самозанятость населения, перевод ее в категорию экономически активной части населения. Это, помимо прочего, решает проблему социальной мобилизации большого числа граждан-получателей бюджетной помощи, обеспечивает слом иждивенческого поведения и способствует экономии бюджетных расходов.



Рис. 1. Модели политики занятости в развитых странах
Источник: Иохин ВА., «Экономическая теория», М.2010, с.50.

Кроме того, политика в области занятости должна учитывать стадию и уровень экономического развития страны, а также другие экономические и социальные цели. Такая политика строится с помощью методов, соответствующих национальным условиям и практике. Меры для достижения целей должны определяться и периодически пересматриваться в рамках скоординированной экономической и социальной политики.

Правительство любой страны стремится поддерживать максимальный

уровень занятости в экономике. Разумеется, принимаемые меры зависят от национальных особенностей каждого государства.

Государственная поддержка samozанятости неразрывно связана с поддержкой малого предпринимательства, которое осуществляется:

- путем совершенствования нормативно-правовой базы предпринимательства;
- финансовой и инвестиционной поддержки;
- поддержки развития инфраструктуры samozанятости и предпринимательства;
- совершенствования налогообложения;
- преодоления административных барьеров;
- содействия в обучении и повышении квалификации предпринимателей.

Во второй главе «Анализ взаимосвязи функционирования системы микрокредитования и уровня занятости населения в Кыргызской Республике» рассматривает историю развития, успехи и проблемы системы микрокредитования в стране. Автор анализирует вопросы взаимодействия государства и рынка микрокредитования, а также делает оценку уровня занятости и безработицы в Кыргызстане. Отмечено, что в становлении и развитии микрофинансирования в Кыргызской Республике значительную роль сыграли международные финансовые донорские организации - АБР, ЕБРР, GIZ, SECO, ЮСАИД, ВБ, ТАСИС, Фонд Ага-Хана, МЕРСИКО, ACDI/VOCA и различные НПО.

Ниже (см. табл. 1) приводится динамика основных показателей сектора микрофинансирования Кыргызстана. Как видно из данных табл.1, практически с начала анализируемого периода отмечается сокращение числа кредитных союзов, а с 2012 года наблюдается сокращение количества МФО, которое было вызвано давлением, оказанным на данный сектор общественностью и Парламентом КР в этот период. Появились протестные настроения со стороны заемщиков МФО и банков, в результате чего 24.07.2013 г. Президент Кыргызской Республики подписал Закон КР «Об ограничении ростовщической деятельности в КР». Основной причиной таких действий стали высокие процентные ставки по кредитам. Начиная с 2012-2013 и в последующие годы, Национальный банк республики проводил мероприятия по «очистке» сектора от организаций, которые не отвечали требованиям закона, и отзывал свидетельства о регистрации счетов. Подавляющее большинство МФО, лицензии которых были отозваны, являлись незначительными, как правило, с минимальным капиталом и несколькими десятками заемщиков. Значительное снижение активов, обязательств, размера кредитного портфеля, количества заемщиков с 2015 г. было обусловлено выходом из состава МФО и преобразования в коммерческие банки ряда таких крупных участников данного рынка, как ЗАО «ФИНКА МКК», МФК «Компаньон», а ранее - МФК «Бай-Тушум и партнеры». Несмотря на то, что крупные участники рынка микрофинансового сектора перешли в банковский, укрепление системы микрофинансирования остается актуальной задачей с точки зрения повышения уровня samozанятости населения.

Таблица 1-Динамика основных показателей системы микрофинансирования.

№	ПОКАЗАТЕЛИ	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2016 - 2010
Кол-во участников									
1	Количество МФО	397	454	320	277	215	172	162	-235
2	Кредитных союзов	219	197	183	153	135	125	116	-103
Заемщики, кредитный портфель и процентные ставки									
3	Кол-во заемщиков МФО, тыс. чел.	371,9	463,7	417,7	424,7	434,3	324,9	219,1	-152,9
4	Кредитный портфель МФО (млн. сом.)	9 948	14 499	14 061	17 650	21 793	14 041	9 975	27
5	Процентные ставки,%	38,8	38,3	34,9	31,0	30,0	32,2	31,4	-7,4
Активы и пассивы МФО									
6	Активы МФО (млн.сом.)	14 637	18 970	18 848	21 688	27 524	18 748	12 410	-2 227
7	Обязательства МФО (млн. сом.)	10 496	12 386	11 212	13 633	18 435	9 981	4 428	-6 068
8	Нераспределенная прибыль МФО(млн. сом.)	470	2 210	1 948	2 463	2 920	3 455	3 883	3 413

Источник: Бюллетень НБ КР № 3 (254), 2017, стр.114

Как видно из данных рисунка 2, в период с 2010 по 2016 гг. около 80% кредитных ресурсов НФКУ, за исключением сферы потребительского кредита, были направлены в доходобразующие виды деятельности, а именно, в сельское хозяйство и торговлю.



Рис. 2. Динамика количества безработных и официально зарегистрированных безработных за анализируемые годы.

Источник: данные НСК КР «Кыргызстан в цифрах», 2016, с.187

В целях определения и понимания масштабов и значения роли системы микрофинансирования в повышении самозанятости населения целесообразно рассмотреть также количество заемщиков по видам экономической деятельности. Как видно из данных табл.2, показывающей число получателей микрокредитов в разрезе отраслей экономики, в период с 2010 по 2016 гг. большая часть заемщиков сконцентрирована в сельском хозяйстве, торговле и сфере бытового обслуживания. Например, в 2015 и 2016 гг. по видам

экономической деятельности всех НФКУ около 77% заемщиков получали микрокредиты в целях организации производства, за исключением потребительского кредита.

Таблица 2-Число получателей микрокредитов по целям (человек)

Наименование показателей	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Выдано микрокредитов, всего	484 921	579 687	528 654	513 494	456 587	333 658	239413
в т. ч. для организации производства в области:							
промышленного производства	10 460	7 724	6 605	4 626	2 897	2 385	1562
сельского хозяйства	281 799	364 916	336 194	294 868	237 716	161 531	80812
ветеринарного обслуживания	-	-	-	3	7	5	-
транспорта и связи	1 140	3 879	2 629	4 030	3 952	3 463	3335
строительства	1 343	4 179	5 230	12 692	13 728	11 707	13787
торговли и общественного питания	122 768	119 879	89 064	82 311	64 288	36 593	24708
бытового обслуживания населения	22 637	8 789	6 568	38 353	35 113	34 470	29595
ремонта автомобилей, станции технического обслуживания	85	132	87	198	356	310	241
потребительские кредиты	39 304	61 373	71 559	67 184	85 916	75 372	82216
Прочие	5 385	8 816	10 718	9 229	12 614	7822	85373

Источник: НСК КР, Финансы предприятий Кыргызской Республики, 2016, стр. 197

Однако, несмотря на определенные результаты развития микрокредитного сектора, в системе микрокредитования страны имеется существенный недостаток, который связан с реализацией основной миссии МФО. Главной миссией МФО являются преодоление бедности и снижение безработицы в стране. При исследовании микрокредитного сектора выявлено, что наиболее малоимущее, бедное население и безработные практически не охвачены частными микрофинансовыми учреждениями в силу высоких процентных ставок по кредитам и отсутствия возможности оплатить микрокредит.

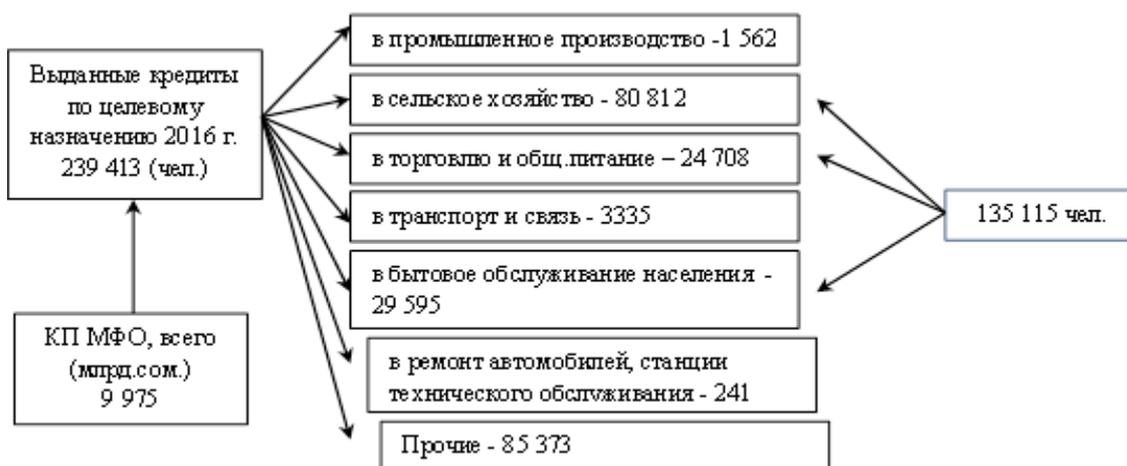


Рис.3. Число получателей микрокредитов по экономическим целям (человек)

Источник: НСККР, «Кыргызстан в цифрах», 2016; НБКР, Бюллетень 2016 г.

Разработано автором.

Так, основной объем ресурсной базы НФКУ приходится на кредиты, полученные от нерезидентов (по состоянию на 31.12.2016 г. их удельный вес составлял 72,8%). Соответственно, кредиты международных организаций и финансовых учреждений являются основным источником образования ресурсов МФО, направляемых на кредитование. В этой связи стоимость привлекаемых ресурсов является одним из определяющих факторов формирования процентной ставки по кредитам МФО, это отражено в рис. 4:

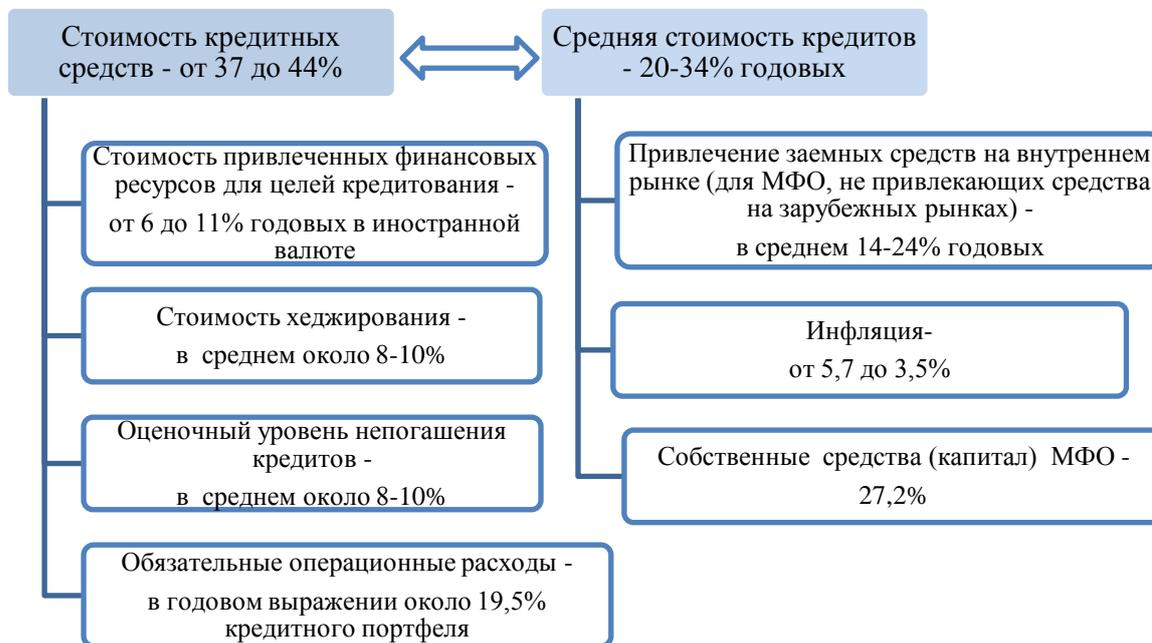


Рис.4. Стоимость привлеченных кредитных ресурсов МФО.
Источник: разработано автором по данным АМФО.

Таким образом, стоимость средств (без учета инфляционных процессов, нормы прибыли и убытков по непогашенным кредитам) может составлять от 34 до 44% годовых в зависимости от источника привлечения ресурсов (внутренний или внешний рынок). Если к данной ставке прибавить уровень инфляции и минимальную норму прибыли, то фактическая стоимость может варьироваться от 46 до 56%. Однако, здесь необходимо обратить внимание, что в структуре источников происхождения средств 27,2% приходится на собственные средства (капитал) МФО. В результате средняя стоимость кредитов может варьироваться от 20 до 34% годовых (рис.4). Поэтому процентные ставки по микрокредитам остаются довольно высокими, что делает их невыгодными для заемщиков с низкими доходами. Следовательно, ни одна из МФО в стране не имеет возможности воплотить в реальность свою главную миссию - снижение уровня бедности.

Кроме того, остается одной из основных проблем социально-экономического развития безработица, несмотря на то, что ее сокращение - одна из ключевых задач государства. За анализируемые годы численность безработных уменьшилась очень незначительно (рис.5).



Рис. 5. Динамика количества безработных и официально зарегистрированных безработных за анализируемые годы.

Источник: данные НСК КР «Кыргызстан в цифрах», 2016, с.187

С учетом вышеизложенного можно сделать вывод: частные МФО достигли своего предела в развитии и стали обычной организацией, ничем не отличающейся от других коммерческих структур, со своей целевой аудиторией.

С момента развития микрофинансового сектора в стране большинство заемщиков получили возможность доступа к финансовым ресурсам для организации доходобразующей деятельности. Однако с 2013 по 2016 гг. темп прироста рынка микрофинансирования начал значительно замедляться. Как уже отмечено ранее, существенно повлиял на основные показатели развития данного рынка уход в банковский сектор ряда крупных участников. Можно утверждать, что частные МФО на сегодняшний день не являются основополагающей частью системы микрофинансирования, а стали лишь одним из элементов системы микрофинансирования.

В третьей главе «Повышение уровня занятости населения с учетом фактора системы микрокредитования в Кыргызской Республике». Государственная программа социального кредитования является инструментом, который возмещает недостатки системы микрофинансирования и тем самым является неотъемлемой частью современной экономики. Только при возрастании участия государства можно возродить основную миссию МФО, которая уже давно отошла на задний план.

Таким образом, широкое понятие системы микрофинансирования должно включать в себя как частные МФО, так и государственные программы микрокредитования социально незащищенных слоев населения.

В области социально-ориентированного микрокредитования государство имеет наработанный опыт, так как в стране действуют: одна МКК в г. Бишкек и семь микрокредитных компаний – в регионах, используется и опыт ранее реализованной в МКА «Ала-Тоо Финанс». Существование государственных

микрокредитных агентств является подтверждением факта наличия неохваченных слоев населения, которые не являются целевой аудиторией частных МФО.

Жизнеспособность и практическая реализуемость социальных инициатив государства возможна только при четком понимании и разделении социального и коммерческого подхода. Ключевыми критериями оценки социальных учреждений не должно быть зарабатывание чистой прибыли.

Реализация социальных проектов коммерческими структурами приводит только к потере социальной направленности, т.к. необходимость получения прибыли в любом случае смещает фокус их работы с социально-уязвимых слоев населения на дееспособных и более «экономически зрелых» клиентов. В то же время принуждение коммерческих структур решать социальные задачи полностью их деградирует, оказывая негативное влияние на их экономическую капитализацию.

Таким образом, система МФО в КР должна содержать два направления микрокредитования:

1) коммерческий сектор; 2) государственные программы социального кредитования.

С точки зрения автора, построению эффективной системы МФО, которая будет способствовать достижению поставленных целей и задач государства в рамках Национальной стратегии устойчивого развития КР на 2013-2017гг., должно уделяться значительно больше внимания как с точки зрения развития частного сектора, так и государственного.

Таким образом, система микрокредитования с государственной поддержкой может и должна стать ведущим элементом государственной политики в сфере регулирования рынка труда.

При проведении математического анализа влияния системы микрокредитования на уровень занятости населения (самозанятости) посредством прогноза роста количества заемщиков были учтены многолетние тренды таких показателей, как количество МФО, размер кредитного портфеля микрокредитной системы, средневзвешенные процентные ставки, средний размер кредита.

Основные задачи анализа:

- определение независимых факторов, влияющих на количество заемщиков в микрофинансовом секторе, и выявление связи между переменными;

- построение эконометрической модели, которая объяснит изменения и колебания в количестве заемщиков в микрокредитном секторе;

- подтверждение рабочей гипотезы о том, что система микрокредитования повышает уровень занятости населения.

В соответствии с вышеизложенными этапами эконометрического анализа был проведен регрессионный анализ, основные результаты которого изложены ниже.

На основе качественного и количественного анализа были определены

следующие независимые факторы, влияющие на количество заемщиков в микрофинансовом секторе:

- кредитный портфель микрофинансового сектора;
- средний размер кредита в микрофинансовом секторе.

Данные факторы были обработаны в MSExcel и включены в эконометрическую модель, которая объясняет изменения и колебания количества заемщиков в микрофинансовом секторе.

$$Y = A + B_1X_1 + B_2X_2;$$

По результатам регрессионного анализа были определены значения коэффициентов уравнения регрессии A, B₁ и B₂:

$$A = 101656.9971; B_1 = 24,97843288; B_2 = -3028,865863;$$

Интерпретация результатов оценки статистической значимости модели, а также значений коэффициентов «b_i»:

- множественный корреляционный коэффициент R = 0,983851506, т.е. связь между переменными по шкале Чеддока весьма высокая, что говорит о том, что число заемщиков зависит от кредитного портфеля и среднего размера кредита.

Коэффициент детерминации R² = 0,967963786, т.е. построенная регрессионная модель значима и раскрывает изменения в модели на 96,7 %.

Значимость F = 5,88497E-06% < 5%, в связи с чем отклоняется выдвинутая нулевая гипотеза, т.е. R² и уравнение регрессии в целом статистически значимы с надежностью 95%.

P-значение коэффициента b₁ < 5% и b₂ < 5%, т.е. коэффициенты статистически значимы.

Таким образом, нами получено следующее уравнение регрессии:

$$Y = 101656,9971 + 24,97843288X_1 - 3028,865863X_2$$

Так, на основе уравнения регрессии был сделан среднесрочный прогноз количества заемщиков МФО.

С учетом инфляции значение среднего размера кредита к 2021 г. составит 55 тысяч сомов при условии, что ежегодная инфляция будет находиться в пределах ориентира 5-7%, определенного основными направлениями денежно-кредитной политики на 2014-2017 гг. (табл.3).

Соответственно, предполагаемое значение среднего размера кредита микрофинансирования в рассматриваемом периоде в долларовом выражении составит 794 доллара США по текущему курсу (1доллар США = 69,1904 сома) при условии, что курс стабилизируется на этом уровне.

Принимая во внимание вышеизложенное, проводим корректировку значений кредитного портфеля и среднего размера кредита для определения прогнозных значений зависимого фактора (количество заемщиков). Как видно из табл. 3, к 2021 г. прогнозное значение количества заемщиков в микрофинансовом секторе составит 233 750 человек.

Таблица 3 - Среднесрочный прогноз с учетом корректировки КП и среднего размера кредита

Год	Заемщики (чел.)	Кредитный портфель (млн.сомов)	Сред. размер кредита (тыс.сомов)	Предсказанное
	<i>Y</i>	<i>X1</i>	<i>X2</i>	<i>Y</i>
2010	79 586	2 852	29	85967,03743
2011	116 300	4 267	33	107984,5102
2012	159 029	6 674	34	166290,2786
2013	182 981	7 557	40	169264,3799
2014	150 353	9 556	54	177095,0317
2015	221 499	9 626	42	214584,1392
2016	236 936	9 975	42	223301,6123
2017		10 838	47	231 410
2018		11 109	49	232 136
2019		11 387	51	232 773
2020		11 671	53	233 313
2021		11 963	55	233 750

Источник: авторская разработка.

Одним из источников для ресурсной поддержки социального микрокредитования может быть часть бюджетных средств страны, которые направляются для выплаты пособий безработным и малоимущим семьям КР. Причем у государства, как выше уже упоминалось, имеется апробированный инструмент – одна МКА в столице страны и семь в регионах - при Министерстве труда и соцзащиты КР, но потенциал использования данного инструмента пока еще крайне неэффективен ввиду недостаточного ресурсного обеспечения.

Таблица 4 - Динамика выдачи микрокредитов через региональные МКА Министерством труда и социального развития КР безработным гражданам

Регионы	Микрокредитование						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Кыргызская Республика, всего:	2034	1977	3549*	2230	1098	1055	700
г. Бишкек	422	342	328	220	188	196	111
Джалал-Абадская область	203	192	548	289	187	175	124
Иссык-Кульская область	235	209	332	141	16	21	3
Нарынская область	204	208	252	192	89	136	40
Ошская область	309	340	702	384	119	69	42
Баткенская область	292	296	524	382	265	235	215
Таласская область	199	165	524	301	48	58	36
Чуйская область	170	225	339	321	186	161	126

Источник: данные Министерства труда и соцразвития КР.

*Примечание: увеличение получателей кредита в 2012 г. за счет МФА «Ала-Тоо Финанс».

Социальное микрокредитование предполагает практически полную возвратность (99%) выделенных средств, а минимальный льготный уровень (10-15%) позволяет частично компенсировать расходы на организацию данного механизма. Такой инструмент следует активно использовать среди дееспособных граждан (безработные, малоимущие семьи и пр.), ежегодно

получающих пособия от государства. Экономическая активность и последующее снятие их с учета в социальных службах позволят государству эффективнее использовать выделяемые на социальные нужды средства.

Согласно постановлению Правительства КР от 12.04.2011 г. №208, базовый размер пособия по безработице составил 250 сомов в месяц.

Как видно из показателей табл. 5, количество заёмщиков МФО имеет с 2012 г. нисходящий тренд, что обусловлено вышеперечисленными факторами. Количество зарегистрированных безработных также уменьшается, но малыми темпами. Так, если в 2010 г. официальных безработных было 60 068 человек, то в 2016г. зарегистрировано на 4489 человек меньше, чем 2010 г. – 55579 человек. Неуклонно снижается численность самозанятых, получающих микрокредиты в региональных МКА при Минтрудсоцразвития. Таким образом, уменьшается и их удельный вес в общем числе зарегистрированных безработных, это показывает неэффективность государственных механизмов борьбы с бедностью, безработицей.

Таблица 5 - Основные показатели расходов госбюджета на социальные выплаты в 2010-2016 гг.

	Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1	Кол-во заемщиков МФО (чел.)	484 921	579 687	528 654	513 494	456 587	333658	219086
2	Численность официально зарегистрир-х безработных (чел.)	60 068	61 074	60 367	58 397	58246	56 011	55 579
3	Самозанятые по социальному микрокредитованию (МКА при Минтрудсоцразвития)	2035	1977	4479	2019	1294	1055	700
4	Удельный вес самозанятых к численности официально зарегистрированных безработных	3,38%	3,24%	7,42%	3,46%	2,22%	1,88%	1,25%
5	Расходы госбюджета на социальную защиту (млн. сомов)	11101,4	14 272,3	17 498,4	20389,3	23 333,6	24 841,7	24982,9
6	Получатели социальных пособий (тыс.чел.)_	67,6	70,5	71,3	74,8	77,6	80,8	82,3
7	Размер социального пособия в месяц, сомов	235,2	303,8	463,5	487,4	553,7	653	729
8	Сумма годовой выплаты на социальные пособия, млн. сомов (6*7)*12 месяцев	190,8	257,0	330,5	437,5	429,7	633,1	720,0
9	Базовый размер пособия по безработице в месяц, сомов	250	250	250	250	250	250	250
10	Сумма выплат пособий по безработице в год, млн. сом (2*9)*12 месяцев	180,2	183,2	181,1	175,2	174,7	168,0	166,7
11	Общая сумма выплат, млн. сомов (8+10)	371	440,2	511,6	612,7	604,4	801,1	886,7

Источник: Разработано автором по данным НСК КР.

В то же время количество получателей ЕПМС, наоборот, растет. Кроме этого, ежегодно растет и размер ежемесячного пособия, а это ложится все более тяжелым бременем на госбюджет. Мы видим, что сумма годовой выплаты на социальные пособия за семь анализируемых лет увеличилась в 3,7 раза. Выплаты пособия по безработице сократились за это время незначительно. Общая сумма государственных выплат в 2016 г. составила 886,7 млн. сомов, что выше показателей 2010 г. в 2,4 раза.

Если предположить, что ежемесячно каждому официально зарегистрированному безработному гражданину КР выплачивается по 250 сомов ежемесячно, то сумма выплат в 2016 г. превысила 166,7 млн. сомов.

Численность получателей социальных пособий в 2016 г. составила, по данным НСК КР, 82,3 тысячи человек, размер единого ежемесячного пособия по малообеспеченности составил на конец 2016 г. в расчете на одного получателя 729 сомов. Таким образом, в 2016 г. сумма выплат пособий малообеспеченным семьям составила 720,0 млн. сомов. В итоге, если мы суммируем выплаты безработным гражданам и малообеспеченным семьям, то общая сумма выплат на социальные пособия в расходах государственного бюджета составила 886,7 млн. сомов.

При расчете среднесрочного прогноза до 2021 г. сумма базовых социальных выплат 2016 г. рассчитывается с учетом 5% инфляции (см. табл. 6).

Таблица 6 - Среднесрочный прогноз суммы выплат госпособий с учетом инфляции, среднего размера кредита, количества заемщиков микрокредита

	Общая Σ выплат, с учетом 5% инфляции, млн. сом.	25% от социальных выплат с госбюджета, млн. сом.	Средний размер микрокредитов, тыс. сом.	Кол-во заемщиков, чел.	Кол-во официально зарегистрир-х безработных (чел.) 2016г.	Уд.вес кол-во заемщ-в к безработным
2018	886,8	221,7	49	4524	55579	8,1%
2019	931,4	232,8	51	4564		8,2%
2020	978,0	244,5	53	4613		8,3%
2021	1027,0	256,7	55	4668		8,4%
Всего	3823,2	955,7	55	18369	55 579	33,0%

Источник: Разработано автором.

Другими словами, среднесрочные расходы бюджета КР до 2021 г. могут составить (с учетом инфляции) порядка 3 823,2 млн. сомов.

В случае, если около 25% указанных расходов государство обратит на ресурсное обеспечение программы стимулирования самозанятости через существующие региональные МКА при Минтрудсоцразвития КР, то охват бенефициариев до 2021 г. превысит 18 тысяч человек, что составит более 33% от общего количества зарегистрированных в стране в 2016 г. безработных.

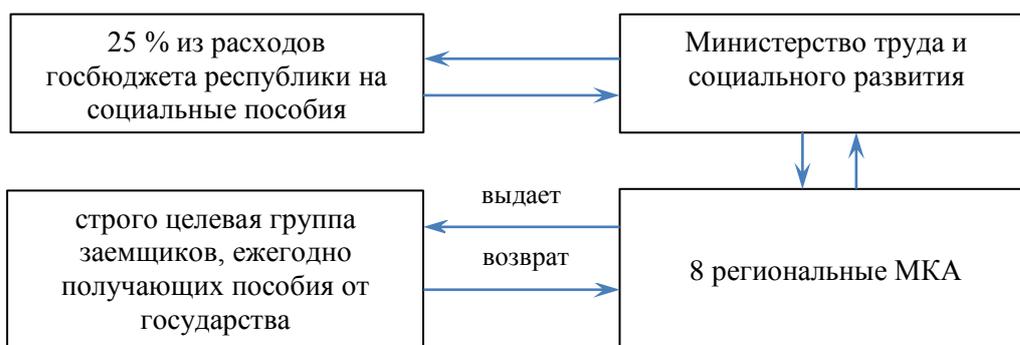


Рис. 6. Распределение микрокредита через региональные МКА при Министерстве труда и социального развития КР. Разработана автором.

Таким образом, дополнительное вливание наличных денежных средств в микрофинансовый сектор со стороны государства позитивным образом повлияет на развитие данного сектора и повышение уровня самозанятости населения. Постепенное вовлечение малообеспеченных лиц в активную экономическую жизнь даст возможность планомерного и естественного их оттока из состава лиц, находящихся на учете в социальных службах, что в конечном итоге приведет к ежегодной экономии десятков и сотен миллионов сомов бюджетных средств.

Через социальное микрокредитование государство создает возможность социально уязвимым слоям населения стать более активными в социально-экономическом плане. Также значительно сократятся иждивенческие настроения среди населения. Многие из получателей социальных микрокредитов обеспечивают себя и свои семьи самозанятостью и дополнительными доходами, что особенно актуально в отдаленных сельских регионах. Помимо обеспечения дополнительного дохода и занятости, данный механизм также оказывает прямое воздействие на такие острые социальные проблемы, как внутренняя и внешняя миграция, преступность, уровень жизни и социальный разрыв между группами населения, уровень политического накала и радикализма. Реализация такой социальной микрокредитной программы позволит стабилизировать социально-экономическую обстановку, станет основой для поступательного развития страны на перспективу.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

По результатам диссертационного исследования получены следующие основные выводы и предложения:

1. Анализ возникновения и практики функционирования микрокредитной системы в различных странах мира свидетельствует о позитивном влиянии микрокредитов на динамику занятости и сокращение безработицы как результат вовлечения малоимущего и безработного населения

в активную экономическую деятельность с обеспечением себя самозанятостью и получением небольшого, но стабильного дохода.

2. Исходя из содержания основных целей и задач в условиях рынка, государство заинтересовано в максимальном стимулировании занятости/самозанятости населения. Дальнейшее совершенствование государственной политики по регулированию рынка труда невозможно без разработки и использования новых, адаптированных к рыночным условиям инструментов и методов.

3. В процессе анализа системы микрокредитования в КР выявлено, что практически все МФО имеют целью максимизацию прибыли, что, наряду с высокими издержками по привлечению денежных ресурсов, обуславливает высокие процентные ставки. Как следствие, существующая система микрокредитования в Кыргызстане не в полной мере ориентирована на решение проблем бедности и безработицы.

4. Система социального микрокредитования – это действенный государственный инструмент для стимулирования роста доходов и самозанятости безработных, малоимущих и жителей сельской местности. С учетом этого система микрофинансирования должна включать в себя два направления микрокредитования: коммерческий сектор и государственные программы социального кредитования.

5. Анализ деятельности МКА при Минтрудсоцразвития выявил ряд проблем в их деятельности, главной из которых является отсутствие достаточной ресурсной базы. Это обуславливает низкий уровень эффективности при том, что существует значительный потенциал роста и оптимизации социального микрокредитования.

6. Рассчитаны прогнозные значения микрокредитного рынка на 2018-2021 годы на основе регрессионно-корреляционного расчета, что позволило произвести оценку потенциала количества самозанятых за счет социального микрокредитования с государственным участием.

7. Одним из источников ресурсной поддержки социального микрокредитования может стать часть бюджетных средств Кыргызской Республики, которые направляются для выплаты пособий безработным и малоимущим семьям КР. Дополнительное ресурсное обеспечение деятельности существующих МКА при Минтрудсоцразвития за счет переориентации 25% целевых расходов бюджета в размере 955,7 млн. сом позволит обеспечить за период 2018-2021 годы выдачу социальных микрокредитов порядка 18,4 тыс. сом заемщикам- самозанятым среди целевой группы или порядка 33% от количества официально зарегистрированных безработных в 2016 году.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Абдукадырова, Г.Т., Обзор рынка микрокредитования в Кыргызской Республике [Текст] / Г.Т. Абдукадырова//Банковский вестник, Бишкек, 2002, с.51-56.
2. Абдукадырова, Г.Т., Государственное регулирование и поддержка кредитных союзов в Кыргызской Республике [Текст]/Г.Т. Абдукадырова// Вестник КЭУ № 1(24) – Бишкек,2013,с.71-73.
3. Абдукадырова, Г.Т., Система микрокредитования и ее функциональные назначения [Текст]/ Г.Т. Абдукадырова//Вестник КЭУ №2 (25), Бишкек,2013, с. 9-11.
4. Абдукадырова, Г.Т. Взаимосвязь развития рынка микрокредитования и уровня самозанятости населения в Кыргызстане [Текст]:// Вестник КНУ им. Ж.Баласагына. Бишкек.2013. Спецвыпуск, с.9-11.
5. Сансызбаева, Г.А., Абдукадырова Г.Т. Микрофинансирование как способ преодоления бедности в Кыргызской Республике: достижения и проблемы [Текст]:/Г.А. Сансызбаева, Г.Т. Абдукадырова//Вестник КНУ им. Ж.Баласагына. Бишкек,2013. Спецвыпуск, ч. 2, с. 275-278.
6. Абдукадырова, Г.Т., Актуальность развития микрофинансирования как механизма решения социальных проблем в Кыргызстане [Текст]:/ Г.Т.Абдукадырова// Алматы. 2014 (3-4), с.133-135.
7. Абдукадырова, Г.Т., Проблемы снижения бедности в Кыргызской Республике, [Текст]://Наука и новые технологии, №7. Бишкек. 2014, с.84-87.
8. Абдукадырова, Г.Т., Роль микрокредитных компаний в развитии сельского хозяйства Кыргызской Республики, [Текст]://Наука и новые технологии, №7. Бишкек. 2014, с.88-90.
9. Абдукадырова, Г.Т., Токтосунова Ч.Т. Мировой опыт государственной политики занятости населения [Текст]:// Вестник КЭУ, Бишкек. 2016,3(37), с.37-39.
10. Абдукадырова, Г.Т., Прогноз занятости населения посредством микрокредитования в Кыргызской Республике с использованием математических моделей [Текст]://Г.Т. Абдукадырова, Москва. 2016 (49), с.27-34.
11. Абдукадырова, Г.Т., Оценка повышения уровня занятости населения за счет развития системы микрокредитования в Кыргызской Республике (корреляционная модель взаимосвязи) [Текст]:// Г.Т.Абдукадырова, Пенза. 2016, с.126-131.
12. Абдукадырова, Г.Т., Роль и значение микрокредитования малых предприятий, III Международный конгресс по социальным наукам: от Китая до Адриатики, IKSAD, [Текст]://Г.Т. Абдукадырова, Турция, Анталия. 2016, с.993-997.

Абдукадырова Гульназ Токтосуновнанын «Калктын жумуштуулугун деңгээлин жогорулатуунун микронасыя ситемасы (Кыргыз Республикасынын мисалында)» аттуу экономика илимдеринин кандидаты илимий даражасын изденип алуу үчүн жазылган 08.00.05 – Экономика жана элдик айылчарбаны башкаруу адистиги боюнча диссертациясынын РЕЗЮМЕСИ

Негизги сөздөр: калктын жумуштуулугу, өз алдынча жумуштуулук, микронасыялык, жумушсуздук, жакырчылык, микронасыя уюмдары, микрокредиттик агенттиктер, социалдык микрокредит насыя саясаты, экономика, мыйзамдуулук, законодательство, социалдык-экономикалык абал, мамлекеттик колдоо.

Изилдөөнүн объекти болуп микронасыя процесси, микронасыя кубулушунун катышуучуларынын экономикалык өз ара кызматташуусу, мамлекет менен микронасыянын базары ортосундагы өз ара кызматташуусу, калкты жумуштуулук менен камсыз кылууда мамлекеттин саясаты, жумуштуулуктун экономикалык маңызы жана анын түрлөрү, жумуштуулуктун өзгөчө формасы болгон өз алдынча жумуштуулук.

Изилдөөнүн предмети болуп микронасыя процессин шарттаган жана Кыргызстандагы калктын жумуштуулугуна таасир эткен теориялык, усулдук, социалдык-экономикалык факторлордун жыйындысы.

Алынган жыйынтыктар жана анын жаңылчылдыгы: калктын жумуштуулугун жогорулатуу үчүн микрофинансылык уюмдардын программасынын мамлекеттик колдоонун таасирдүү инструменти болгон социалдык микронасыялык түшүнүгүнүн талдоосу берилген; ЭФУдун ишмердүүлүгү Кыргыз Республикасында жардылык менен күрөшүүдө жана калктын жумуштуулугун жогорулатууда реалдуу шарттарды түзүп бербегендигин автор ачып көрсөткөн; мамлекеттин колдоосу менен рынокту социалдык микронасыялар мамлекеттин саясаттын эмгек рыногун жөнгө салууда башкы элементи болуусу жана болушу керектиги автор тарабынан аныкталган; Эмгек жана социалдык коргоо министрлигинин алдындагы жергиликтүү микронасыя уюмдар аркылуу жумуштуулук жана өз алдынча жумуштуулукту кызыктыруучу программаларды каражаттар менен камсыздоонун механизми сунушталган; математикалык корреляциялык-регрессиялык үлгүнүн негизинде микронасыяны максаттуу алуучулардын көлөмү аныкталган.

Колдонуу деңгээли: диссертациялык изилдөөнүн жыйынтыктары жана сунуштоолору калктын жумуштуулугун жана өз алдынча жумуштуулугун жогорулатуу максатында мамлекеттик программалардын алкагында колдонууга мүмкүн.

Колдонуу тармагы. Диссертациялык иштин жыйынтыктары Эмгек жанасоциалдык коргоо министрлиги аркылуу 8 жергиликтүү микронасыя уюмдары, банк эмес финансылык насыя уюмдары, ошондой эле башка уюмдар колдонсо болот. Диссертациялык изилдөөнүн айрым жоболору «Финанстар», «Акча. Насыя. Банктар», «Парабанк системасы» ж.б.у.с. финансылык-экономикалык дисциплиналарды окутууда колдонууга мүмкүн.

РЕЗЮМЕ

диссертации Абдукадыровой Гульназ Токтосуновны на тему:
«Система микрокредитования в повышении уровня занятости населения
(на примере Кыргызской Республики)» на соискание ученой степени кандидата
экономических наук по специальности

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация
и управление предприятиями, отраслями, комплексами)

Ключевые слова: занятость населения, самозанятость, безработица, бедность, микрокредитование, микрокредитные организации, микрокредитные агентства, социальное микрокредитование, кредитная политика, экономика, законодательство, социально-экономическое положение, государственная поддержка.

Объектом исследования является процесс микрокредитования, экономические взаимоотношения участников микрокредитного процесса, взаимоотношения между государством и рынком микрокредитования, государственная политика обеспечения занятости, экономическое содержание занятости и ее формы, самозанятость как особая форма занятости.

Предметом исследования является комплекс теоретических, методологических, социально-экономических факторов, обуславливающих процесс микрокредитования и его влияние на занятость населения в Кыргызстане.

Полученные результаты и их новизна: дополнено и уточнено понятие системы социального микрокредитования как действенного инструмента государственной поддержки программы микрофинансовых институтов для повышения занятости населения; автором раскрыто, что деятельность МФО в Кыргызской Республике не создала реальных условий для борьбы с бедностью и повышения занятости населения; выявлено, что социальное микрокредитование с государственной поддержкой может и должно стать ведущим элементом государственной политики в сфере регулирования рынка труда; предложен механизм ресурсного обеспечения программы стимулирования занятости и самозанятости через существующие региональные МКА при Министерстве труда и социального развития Кыргызской Республики; на основе математической корреляционно-регрессионной модели определено количество целевых получателей микрокредита.

Степень использования: выводы и рекомендации диссертационного исследования могут быть использованы в рамках государственных программ по микрокредитованию населения с целью повышения занятости и самозанятости населения.

Область применения. Результаты исследования диссертационной работы могут быть использованы Министерством труда и соцразвития через 8 региональных МКА, НФКУ, а также другими институтами. Отдельные положения диссертационного исследования могут быть использованы в преподавании финансово-экономических дисциплин, таких как: «Финансы», «Деньги. Кредит. Банки», «Парабанковская система» и др.

Resume

**of the dissertation of Abdukadirova Gulnaz Toktosunovna on the theme:
“The microcredit system in increasing the level of employment of the population
(on the example of the Kyrgyz Republic)” presented for the degree of candidate of
economic sciences , specialty 08.00.05 – “Economics and management of a national
economy”(the economy, the organization and management of the enterprises, branches,
complexes)**

Keywords: Employment, self-employment, unemployment, poverty, microcredit, microcredit organizations, microcredit agencies, social microcredit, credit policy, economy, legislation, socioeconomic situation, state support.

Objects of the research is the process of microcrediting, the economic relationships of participants in the microcredit process, the relationship between the state and the microcredit market, state employment policy, the economic content of employment and its forms, self-employment as a special form of employment.

Subject of research is a set of theoretical, methodological, socio-economic factors that determine the process of microcredit and its impact on the employment of the population in Kyrgyzstan.

The results and their novelty: the concept of a system of social microcrediting as an effective instrument of state support for the program of microfinance institutions for increasing the employment of the population is supplemented and refined; the author revealed that the activities of MFIs in the Kyrgyz Republic did not create real conditions for combating poverty and increasing employment; it was revealed that social microcredit with state support can and should become a leading element of state policy in the sphere of labor market regulation; a mechanism for the provision of resources for the program to stimulate employment and self-employment through existing regional ICAs with the Ministry of Labor and Social Development of the Kyrgyz Republic; based on the mathematical correlation-regression model, the number of targeted microcredit recipients is determined.

Level of use: conclusions and recommendations of the dissertation research can be used in the framework of state programs on microcrediting of the population in order to increase employment and self-employment of the population.

Area of application: The results of the research of the thesis can be used by the Ministry of Labor and Social Development of the Kyrgyz Republic through 8 regional microcredit associations, non-financial lending institutions, and other institutions. Separate provisions of the dissertation research can be used in the teaching of financial and economic disciplines, "Finance", "Money. Credit. Banks", "Parabank system", etc.

Подписано в печать 12.08.17 г. Формат 60x84 ¹/₁₆
Бумага офсетная. Гарнитура «Times». Объем 1,5 п.л.
Печать офсетная. Тираж 100 экз.
Отпечатано в ОсОО «Аракет-Принт»