

КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ.
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

УДК 33-2964

Баламирзоев Н.Л.*

ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ
МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Баламирзоев Н.Л. Показатели эффективности микрокредитования на региональном уровне. – Статья.

Рассмотрена и предложена модель инновационного микрокредитования на региональном уровне, а также определены принципы и инструменты значительного улучшения благосостояния сельских территорий Республики Дагестан, для которой улучшение благополучия сельского населения и развитие сельскохозяйственного сектора экономики является одной из самых важных задач развития региональной экономики и ее внешнеэкономических связей.

Ключевые слова: микрофинансирование, микрокредитование, микрофинансовые организации, предпринимательство, бизнес, регион, экономика, эффективность.

Balamirzoev N.L. Indicators of microcredit efficiency at the regional level. – Article.

The model of innovative microcredit at regional level is considered and offered, and also the principles and instruments of considerable improvement of welfare of rural territories of the Republic of Dagestan for which improvement of wellbeing of country people and development of agricultural sector of economy is one of the most important problems of development of regional economy and its foreign economic relations are defined.

Keywords: microfinancing, microcredit, microfinancial organizations, entrepreneurship, business, region, economy, efficiency.

Баламірзоев Н.Л. Показники ефективності мікрокредитування на регіональному рівні. – Стаття.

Розглянуто та запропоновано модель інноваційного мікрокредитування на регіональному рівні, а також визначено принципи та інструменти значного поліпшення добробуту сільських територій Республіки Дагестан, для якої поліпшення благополуччя сільського населення та розвиток сільськогосподарського сектора економіки є одним з найбільш важливих завдань розвитку регіональної економіки та її зовнішньоекономічних зв'язків.

Ключові слова: мікрофінансування, мікрокредитування, мікрофінансові організації, підприємництво, бізнес, регіон, економіка, ефективність.

* Баламирзоев Назим Лиодинович – кандидат экономических наук, заместитель начальника учебно-методического управления, Дагестанский государственный технический университет, г. Махачкала, Россия.

Во всем мире развитию микрокредитования придается огромное значение, ему отводится роль одного из ключевых инструментов развития малого бизнеса и вовлечения малоимущих в деятельность, позволяющую повысить уровень их доходов. Эффективность такого инструмента положительно оценена мировым сообществом.

Наибольшее распространение микрокредитование получило в развивающихся регионах мира, в странах с высокой долей бедного и беднейшего населения, таких как Индия, Бангладеш, страны Африки и Юго-Восточной Азии.

Вместе с тем индустрия микрофинансирования присутствует и в достаточно развитых государствах, например в США, Франции, странах Восточной Европы, где, как правило, выступает в роли механизма поддержки малого бизнеса.

В настоящее время микрофинансированию в России уделяется большое внимание как со стороны бизнеса, так и со стороны государства. В условиях экономического кризиса микрокредитованию отводилась роль инструмента сокращения уровня безработицы и преодоления последствий экономического спада путем реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Кроме того, система микрокредитования является частью федеральной программы

развития регионов. Для наиболее эффективного функционирования этой системы 18 июня 2010 г. Государственной Думой РФ был принят Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

В современной России возможная направленность микрофинансирования связана не столько с устранением бедности (как традиционно в развивающихся странах), сколько с удовлетворением нужд мелких предприятий, малого бизнеса. В настоящее время развитие национального финансового сектора в России смещено в сторону столицы [4]. На начало 2009 г. около половины экономически активного населения России не имело полноценного доступа к финансовым услугам. Ущемленными в доступе к финансированию являются около 40 млн. человек и субъектов малого бизнеса, в том числе малообеспеченное население, особенно сельское; начинающие предприниматели; действующие субъекты микробизнеса. При этом, по различным оценкам, на руках у населения находится до 50 млрд долл., которые выведены из оборота, в том числе из-за отсутствия финансовой инфраструктуры в местах проживания этих людей. В итоге, средняя обеспеченность регионов финансово-кредитными услугами составляет лишь 4 % от уровня Москвы. В то время как повышение обеспеченности финан-

совыми услугами до уровня Восточной Европы к 2013 г., а затем до уровня Западной Европы к 2020 г. является ответом на поручение Президента РФ и одним из приоритетов социально-экономического развития страны [3].

Сегодня наиболее ущемленным в доступе к финансовым услугам является малообеспеченное население, особенно сельское. В слабо развитых регионах с аграрным типом экономики финансовые ресурсы зачастую остаются практически недоступными значительной части населения. Так, проведенный Комитетом по развитию малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан (РД) мониторинг деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства подтвердил, что основным фактором, сдерживающим развитие бизнеса, независимо от отрасли, является недоступность банковских кредитов и полуполегалность доступных (от физических лиц и т.п.). 48,4 % опрошенных предпринимателей считают, что получить банковский кредит в Республике практически невозможно; 35,8 % называют получение кредита в банке достаточно сложным делом. Для получения финансирования половина опрошенных предпринимателей используют личные связи и знакомых; 36,7 % признались, что используют откат и взятки, 27,9 % используют подготовку документов [1]. В условиях крайней ограничен-

ности финансовых ресурсов развитие бизнеса становится сложной задачей для субъектов предпринимательской деятельности, что, несомненно, негативно сказывается на состоянии экономики РД в целом и отдельных ее отраслей в частности.

Оценивая значение микрокредитования в развитии внешнеэкономических отношений РД, необходимо, в первую очередь, акцентировать внимание на отраслях экономики, которые изначально вовлечены во внешнеэкономические отношения. Также стоит учитывать, что микрофинансирование подразумевает выделение небольших кредитов размером до 1 млн. руб. Поэтому финансируемая отрасль экономики и субъекты внешнеэкономической деятельности должны реагировать на такие небольшие вливания максимально эффективно. Проведенный автором анализ статистических данных Таможенного управления РД показывает, что значительную долю внешнеторгового оборота Республики составляют продовольственные товары и сырье для их производства (27 % всего экспорта и 82,5 % всего импорта РД [2]). Необходимо отметить, что в сравнении с другими отраслями, составляющими внешнеторговый оборот РД (топливно-энергетический комплекс, лесная промышленность, черная и цветная металлургия), в производство продовольственных товаров активно вовлечено малое и среднее предпринимательство.

Это означает, что, помимо крупных производителей-экспортеров, немаловажную роль во внешнеторговых отношениях РД могут играть малые и средние предприниматели. Таким образом, расширение внешнеэкономических отношений РД, в частности развитие экспорта, может быть достигнуто посредством поддержки предпринимателей-экспортеров продовольственной продукции. Следовательно, микрокредитование как инструмент поддержки малого и среднего предпринимательства может стать одним из механизмов развития внешнеэкономических отношений Республики Дагестан.

Развитие микрокредитования через фонды поддержки малого предпринимательства и фонды развития микрофинансирования при наиболее активной роли государства должно сделать финансовые ресурсы более доступными широкому кругу населения. Получение даже небольшого кредита может значительно улучшить экономическое состояние отдельного человека, а следовательно, и общества в целом. Высокая экономическая и социальная эффективность микрокредитования осознается как на федеральном, так и на региональном уровнях власти. В Республике Дагестан система финансовых механизмов, стимулирующих развитие малого бизнеса, в последние годы заметно расширилась. Второй год оказывается финансовая поддерж-

ка в виде предоставления грантов молодежи, начинающим субъектам малого и среднего предпринимательства, создаваемого безработными гражданами, выпускниками учебных заведений, военнотружениками, уволенными в запас, и гражданами, испытывающими трудности в поиске работы.

В течение 2012 г. проводилась планомерная работа, в том числе организация рабочих встреч, по привлечению в РД кредитных ресурсов Российского банка развития в рамках государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства. По итогам года Дагестан признан лучшим регионом Российской Федерации по реализации федеральной государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства. За два последних года, благодаря партнерству дагестанских банков с Российским банком развития, предпринимателям выданы кредиты в сумме более 300 млн. руб. Лимит по программе банка, установленный РД на 2013 г., увеличен в 3 раза [1].

Система микрокредитования доказала свою эффективность в борьбе с бедностью на мировом уровне и в сокращении недоступности финансовых ресурсов на уровне отдельных регионов. Однако микрофинансовые организации располагаются, как правило, в городах либо в крупных населенных пунктах (не говоря уже

о банках и их филиалах, которые зачастую отсутствуют даже в городах с населением 20-70 тыс. жителей [7]), а оставшаяся часть населения не имеет элементарного физического доступа к финансовым ресурсам. Если для промышленно развитых стран и для центральных регионов России доля такого населения невелика, то для Республики Дагестан (60 % ее населения составляют сельские жители, и сельское хозяйство в значительной степени определяет состояние всего народного хозяйства и уровень жизни населения [5]) она весьма значительна.

То, что микрофинансовые организации не стремятся открывать подразделения в небольших населенных пунктах, вполне понятно и объясняется рядом причин, таких как: ограниченное количество потенциальных клиентов; сомнения в платежеспособности сельских жителей; нехватка специалистов, готовых работать в сельской местности; затраты на содержание офиса и сотрудников; неразвитая инфраструктура и территориальная отдаленность от столицы республики и пр.

Однако именно указанная часть населения и составляет наиболее низкодоходные слои общества, которые нуждаются в поддержке со стороны государства и международных организаций.

В практике российских регионов существует положительный опыт кредитования сельского на-

селения на основе создания кредитных отделов при местных администрациях, без создания отдельных кредитно-финансовых организаций [6]. Данная модель отличается малой затратностью и рассчитана на максимальное использование имеющейся инфраструктуры и специалистов, так как техническую работу по выдаче и возврату займов осуществляют местные администрации на безвозмездной основе. Помимо выдачи займов, сотрудники администрации проводят консультации, помогают в составлении бизнес-планов. Сотрудники администрации, не имеющие достаточного уровня квалификации, могут пройти стажировку в администрации более высокого уровня либо в отделении государственного банка (Россельхозбанка, Сбербанка). Финансирование деятельности может осуществляться за счет: государственных программ развития малого и среднего предпринимательства; государственных региональных программ развития территорий; получения грантов; средств спонсоров; собственных средств.

Необходимо отметить, что, в отличие от микрофинансовых организаций, которые выдают кредиты размером до 1 млн. руб., администрации целесообразно выделять займы до 300 тыс. руб. Что касается процентной ставки, то она, как правило, соответствует уровню ставок, устанавливаемых Центральным банком

России, но может быть снижена в целях привлечения участников.

Управляет процессом кредитования Совет (Конкурсная комиссия), в состав которого входят представители государственных и некоммерческих организаций. Совет проводит конкурс среди бизнес-планов заемщиков и выбирает наиболее достойные кандидатуры. Выдача займов осуществляется под залог ликвидного, как правило, движимого, имущества либо под поручительство финансово устойчивого юридического лица. В особых случаях Совет может рассматривать варианты коллективного поручительства.

К преимуществам такого инновационного вида микрокредитования также можно отнести высокий уровень информированности о платежеспособности заемщика, иногда это может быть даже личное знакомство заемщика и членов Совета (конечно, при отсутствии конфликта интересов), что дает возможность качественно оценивать реальность бизнес-плана и тем самым максимально сократить риски непогашения.

Конечно, данная система микрокредитования имеет ряд особенностей и недостатков, однако для сельских территорий, как правило, не имеющих кредитных институтов, она может стать реальным инструментом значительного улучшения благосостояния местного населения и стимулом

для развития сельского хозяйства региона.

Опираясь на опыт применения данной модели в сельских территориях, система инновационного микрокредитования могла бы быть внедрена в Республике Дагестан, для которой улучшение благополучия сельского населения и развитие сельскохозяйственного сектора экономики является одной из самых важных задач развития региональной экономики и ее внешнеэкономических связей.

Список литературы

1. В Дагестане около 800 предпринимателям выданы гранты на развитие малого бизнеса // *РИА Дагестан*. 2010. 27 дек.
2. Внешнеэкономическая деятельность Республики Дагестан [Электронный ресурс]. / *Официальный сайт Территориального органа федеральной службы государственной статистики по Республике Дагестан*. – Режим доступа : <http://dagstat.gks.ru/digital/region7/DocLib/Внешнеэкономическая%20деятельность.htm> (дата обращения: 05.05.2011).
3. Мамута М.В. Микрофинансирование: вчера, сегодня... завтра? / М.В. Мамута // *Микроfinance+*. – 2009. – № 4. – С. 14-20.
4. Разумовский В.М. Современные проблемы регионалистики / В.М. Разумовский // *Известия СПбУ-ЭФ*. – 2010. – № 4. – С. 125-130.

5. Сельское хозяйство Республики Дагестан. *Официальный сайт Президента Республики Дагестан* [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.president.e-dag.ru/index.php?id=1886> (дата обращения: 15.05.2011).

6. Цуциев М.А. Микрофинансирование – средство борьбы с бедностью и резерв экономического роста / М.А. Цуциев // *Бюджет*. – 2007. – № 6.

УДК 330.341

Оношко О.С.*

АЛЬТЕРНАТИВНА ЕНЕРГЕТИКА В СИСТЕМІ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ

Оношко О.С. Альтернативная энергетика в системе экономической безопасности государства. – Статья.

В статье рассмотрено состояние топливно-энергетического комплекса Украины, уровень обеспечения собственными топливно-энергетическими ресурсами, объем их импорта. Исследована роль альтернативных источников энергии в системе энергетической безопасности по сравнению со странами Европейского союза. Уделено внимание влиянию энергетического сектора на окружающую среду и финансированию природоохранных программ. Проанализировано состояние обращения с твердыми бытовыми отходами, необходимость внедрения новых технологий. Рассмотрена система обращения с твердыми бытовыми отходами как составная экономической безопасности государства.

Ключевые слова: экономическая безопасность, энергетическая безопасность, топливно-энергетический комплекс, альтернативные источники энергии, биогаз, твердые бытовые отходы.

Onoshko O.S. Alternative energy in the system of economic security. – Article.

The article reviews the state of the fuel and energy complex of Ukraine, the level of domestic fuel and energy resources, the volume of imports are analyzed. The role of alternative energy sources in the energy security system in comparison with the European Union is explored. Attention to the impact of the energy sector on the environment and financing environmental programs is paid. The state of solid waste management and the need to introduce new technologies are analyzed. A system of solid waste management as a component of economic security is considered.

Keywords: economic security, energy security, fuel and energy complex, alternative energy sources, biogas, solid waste.

Оношко О.С. Альтернативна енергетика в системі економічної безпеки держави. – Стаття.

* **Оношко Ольга Сергіївна** – асистент кафедри математичних методів та статистики, аспірант відділу техногенної та екологічної безпеки, Національний інститут стратегічних досліджень, Університет економіки та права «КРОК», м. Київ, Україна.