

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ОШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Диссертационный совет К.08.10.091

На правах рукописи  
УДК 338.26.(575.2)(043.3)

**Таширов Абдил**

**РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА  
ПОД ВЛИЯНИЕМ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УСЛУГ**  
(на материалах Ошской области Кыргызской Республики)

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

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

**Ош-2012**

**Диссертационная работа выполнена на кафедре «Финансы и кредит» Ошского технологического университета им. М.Адышева.**

**Научный руководитель:** доктор экономических наук, профессор  
**Купуев Пирмат**

**Официальные оппоненты:** доктор экономических наук, профессор  
**Тургунбаев Жусуп**

кандидат экономических наук, доцент  
**Ормонов Нурбек**

**Ведущая организация:** Кыргызский государственный  
технический университет им. И.Раззакова,  
кафедра «Экономика и бизнес», адрес:  
720007, г. Бишкек, проспект Мира, 66

Защита состоится 28 сентября 2012 года в 14.00 часов на заседании Диссертационного совета К.08.10.091 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата экономических наук при Ошском государственном университете по адресу: г. Ош, проспект А. Масалиева, 80.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Ошского государственного университета по адресу: 723500 г. Ош, ул. Ленина 331.

Автореферат разослан «23» августа 2012 года.

Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
кандидат экономических наук, доцент

Кулуева Ч.Р.

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** В период перехода от плановой экономики к рыночному хозяйству особое значение приобретает развитие среднего и мелкого предпринимательства. Именно малые и средние предприятия, не требующие крупных стартовых инвестиций и гарантирующие высокую скорость оборота ресурсов, способны наиболее быстро и экономно решать проблемы реструктуризации экономики, формирования и насыщения рынка потребительских товаров в условиях дестабилизации экономики и ограниченности финансовых ресурсов.

Развитие малого и среднего предпринимательства отвечает общемировым тенденциям к формированию гибкой смешанной экономики, сочетанию разных форм собственности и адекватной им модели хозяйства, в которой реализуется сложный синтез конкурентного рыночного механизма и государственного регулирования крупного, среднего и мелкого производства.

Предпринимательство характеризуется обязательным наличием инновационного момента – будь то производство нового товара, смена профиля деятельности или основание нового предприятия. Новая система управления производством, качеством, внедрение новых методов организации производства или новых технологий – это тоже инновационные моменты.

Вместе с тем, малое и среднее предпринимательство, быстро реагирует на происходящие изменения на рынке, создавая экономическую гибкость.

Если крупный бизнес – это скелет, ось современной экономики, то многообразие мелкого и среднего предпринимательства – мышцы, живая ткань хозяйственного организма. Это один из ведущих секторов во многом определяющий темпы экономического роста, состояние занятости населения. Структуру и качество валового национального продукта. Движение Кыргызской Республики к рыночной экономике, как и всех стран, бывшего СССР не проходит слишком гладко.

С одной стороны, политические катаклизмы, непоследовательность реформ, нестабильность законодательства влекут за собой нарушения баланса в экономике, спад производства и инвестиционной активности, отток капитала в те страны, где имеется более благоприятная среда для ведения бизнеса.

С другой стороны, произошло разгосударствление экономики, поменялась структура ВВП и продолжает по - новому формироваться рыночная инфраструктура – сеть товарных и фондовых бирж, коммерческих банков, аудиторских и консалтинговых фирм и т.п.

Однако на данной стадии экономических преобразований рынок Кыргызской Республики представляет собой не самую благоприятную среду

для ведения предпринимательской деятельности. Экономическая и политическая нестабильности увеличивает риск, появляются трудности в привлечении инвестиций, наращивании производственного потенциала, диверсификации и сохранности капитала. Именно поэтому большинство малых и средних предприятий занимаются торговлей, усматривая в ней дополнительный источник прибыли и средство ускорения оборачиваемости капитала, при этом обычно в качестве основного сохраняют иной профиль деятельности.

Таким образом, текущие финансовые проблемы субъекты малого и среднего предпринимательства преодолевают, причем часто - путем выхода финансового и нефинансового оборота, за счет взаимной поддержки и неформальных связей. Но вот на развитие средств хронически не хватает. В этих случаях малые и средние предприятия функционируют в условиях дефицита финансовых ресурсов, предопределяемого, в частности, следующими причинами:

- скудность и труднодоступность (для начинающих предпринимателей) информации о наличии и условиях финансово-кредитных ресурсов;
- довольно усложнённые процедуры получения финансово-кредитных источников;
- консервативные подходы финансового анализа для получения кредитов со стороны финансово-кредитных институтов;
- большое количество субъектов, ощущающих высокую потребность в займах, что дает коммерческим банкам и небанковским финансово-кредитным учреждениям выбрать самых опытных и прибыльных субъектов хозяйствования;
- высокий уровень процентных ставок кредитов, вследствие чего, заемные средства становятся невыгодными в сфере производства (переработки сельскохозяйственной продукции, различных отраслей промышленности).

Субъекты малого и среднего предпринимательства не защищены от иностранных конкурентов, столь же беспомощны перед крупными производителями.

Все вышесказанное предопределяет актуальность выбранной темы и обосновывает необходимость исследования научно-практических основ развития малого и среднего предпринимательства в условиях совершенствования предоставления финансово-кредитных услуг.

**Связь темы диссертации с научными программами.** Диссертация выполнена в рамках программы Правительства Кыргызской Республики «Стабильность и достойная жизнь», концепции инновационного развития экономики Кыргызской Республики на период 2015г., долгосрочной программы Центра экономических стратегий и инноваций Кыргызской Республики «Экономика и социальное развитие Кыргызской Республики до 2025 года: ориентиры, направления, прогноз», стратегии развития Ошской

области, а также комплексной темы научно-исследовательских работ Ошского Технологического Университета им. академика М.Адышева.

**Цель и задачи исследования.** Целью работы является теоретико-методологическое обоснование и раскрытие основ становления и развития малого и среднего предпринимательства региона под воздействием финансово-кредитных услуг. В целях достижения намеченной цели поставлены следующие исследовательские задачи:

- обобщить теоретико-методологические разработки, уточнить и конкретизировать понятие «бизнес» и «предпринимательство» через авторскую трактовку;
- проанализировать участие субъектов малого и среднего предпринимательства региона в развитии экономики;
- изучить современное состояние ресурсов финансово-кредитных институтов и обосновать их роль в развитии малого и среднего предпринимательства;
- выявить причины нерентабельности предприятий малого и среднего предпринимательства региона;
- проанализировать деятельность государства в области поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и определить приоритеты развития отраслей предпринимательства;
- выявить возможности участия субъектов малого и среднего предпринимательства в экспортных и импортных операциях;
- рекомендовать эффективные пути развития субъектов малого и среднего предпринимательства региона;
- предложить механизмы оптимального финансирования и кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства региона по приоритетным отраслям.

Экономическая сторона выражает изучение конкретных закономерностей формирования и функционирования субъектов малого и среднего предпринимательства, финансово-кредитных ресурсов переходного периода, начиная с экономических реформ после получения независимости страны с использованием опыта других государств переходящих и перешедших на рыночную систему.

Методологическая сторона базируется на знании и использовании законов рыночной экономики, основных закономерностей развития рыночного общества, трудов выдающихся экономистов мира и отечества, программные цели государства и методов претворения их в жизнь.

Организационная сторона охватывает вопросы стратегии развития малого и среднего предпринимательства, совершенствования основных звеньев кредитной системы, улучшения их взаимодействия с государством и субъектами предпринимательства.

### **Научная новизна исследования:**

- в ходе исследования уточнены и конкретизированы понятия «бизнес», «предпринимательство» через авторскую трактовку;
- уточнены и научно обоснованы причины нерентабельности субъектов предпринимательства по отраслям и рекомендованы меры по их устранению;
- определены возможности субъектов малого и среднего предпринимательства в экспортных и импортных операциях;
- предложены пути улучшения организационных форм субъектов малого и среднего предпринимательства;
- выявлены возможности расширения предпринимательства в региональных условиях;
- раскрыта роль государства в поддержании приоритетных отраслей предпринимательства и предложены эффективные пути регулирования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- предложены механизмы оптимального финансирования и кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Практическая значимость исследования.** Результаты исследования могут быть использованы при совершенствовании законодательной базы в данной области и разработке стратегических программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства.

Предложенные научные рекомендации по повышению отраслевой рентабельности субъектов предпринимательства могут быть применены в деятельности предпринимательских структур.

Сформулированные теоретические положения могут найти применение как учебное пособие, в целях включения положения исследования в программы по специальным дисциплинам экономических направлений ВУЗов.

Результаты исследований также могут быть использованы на уровне государства и региональными властями в целях эффективного регулирования субъектов предпринимательства.

Приведенные научные выводы могут найти применение в практической работе финансово-кредитных институтов, в целях упрощения финансирования и кредитования малых и средних предприятий.

**Экономическая значимость полученных результатов.** Полученные результаты исследования приняты к практическому применению малыми и средними предприятиями Ошской области, в целях повышения эффективности их основной деятельности и регулирования отношений с финансово-кредитными институтами как особой инфраструктуры. Рекомендации по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства могут быть приняты к сведению государственными органами различных уровней, в целях разработки дальнейшей стратегии данного сектора;

## **Основные положения диссертации, выносимые на защиту.**

### **1. Теоретико-методологическая часть исследования:**

- рассмотрены теоретические основы развития малого и среднего предпринимательства в условиях региона и уточнены понятия «бизнес» и «предпринимательство» с учетом авторской трактовки;
- определена роль финансово-кредитных ресурсов для развития субъектов малого и среднего предпринимательства как основного элемента инфраструктуры малых и средних предприятий;

### **2. Аналитическая часть исследования:**

- сделан комплексный анализ становления и развития малых и средних предприятий Ошской области, выявивший перспективы в то же время проблемы данного сектора экономики, отрицательно действующие на динамику развития субъектов предпринимательства;
- разработаны эффективные пути управления финансовыми ресурсами малых и средних предприятий и были предложены пути увеличения обеспеченности финансово-кредитными источниками;

### **3. Практическая часть исследования:**

- предложена стратегия развития субъектов предпринимательства как главного составляющего развития экономики;
- обоснованы оптимальные пути государственной поддержки субъектов предпринимательства;
- разработаны и рекомендованы эффективные механизмы финансирования и кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;

### **Личный вклад соискателя.**

Автором исследованы и проанализированы теоретические и практические вопросы становления и развития малого и среднего предпринимательства под влиянием финансово-кредитных ресурсов. Изучение научных теорий предшественников и нормативно-правовых актов по формированию предпринимательства, а также авторская трактовка исследуемых объектов дала возможность сделать собственные выводы теоретико-методологического характера, что подчеркивает новизну выполненной диссертации.

**Апробация и внедрения результатов исследования.** Основные результаты диссертационного исследования, выводы и предложения докладывались на международных, республиканских и межвузовских научно-практических конференциях и семинарах. Отдельные выводы и предложения применяются в практической деятельности субъектов предпринимательства Ошской области.

**Публикации.** Результаты исследования опубликованы в 13 научных статьях различных периодических изданий общим объемом около 4 п. л.

**Структура и объем диссертации.** Структура и объем диссертационной работы определен в рамках поставленных целей и задач. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников. Основное содержание работы изложено на 165 страниц компьютерного текста, включает 29 таблиц, 22 рисунка, библиографический список использованных источников в количестве 105 наименований и 14 приложений.

### **Основное содержание работы**

Во введении обоснована актуальность. Теоретическая и практическая значимость темы исследования, охарактеризована степень разработанности проблемы, исследования, определены предмет и объект исследования. Сформулированы цель и задачи исследования, указаны теоретические и методологические основы проведения исследования, раскрыты научная новизна и практическая значимость поведенного исследования.

**В первой главе – «Теоретические основы развития малого и среднего предпринимательства»** - рассматриваются экономическая сущность малого и среднего предпринимательства; роль финансово-кредитных услуг в развитии предпринимательства; международный опыт в развитии предпринимательства.

В экономической литературе, в практической деятельности понятиями «бизнес» и «предпринимательство» пользуются как однозначными. Хотя между этими понятиями существует различие. Бизнес-дело, деятельность. По существу предпринимательство является составной частью бизнеса. Бизнес представляет собою систему и включает предпринимательский, потребительский, трудовой и государственный виды. Эти виды бизнеса между собою связаны, они взаимодействуют, четко выполняя свою роль, реализуя свои интересы.

Государственный бизнес представлен правительственными учреждениями (министерствами, ведомствами, комитетами и т. д.). Интересы государственного бизнеса заключаются в создании эффективной экономики страны, позволяющей выполнять государству все его функции, и обеспечивающий населению страны достойное благосостояние. Государственный бизнес обеспечивает функционирование всех видов бизнеса, определяет одинаковые условия их развития.

Предпринимательский бизнес представлен предприятиями (юридическими лицами) осуществляющими производство товаров и услуг в объемах обеспечивающих им получение прибыли.

Предприятия предпринимательского бизнеса заинтересованы в создании для них государством таких условий деятельности, которые бы обеспечивали их рентабельность при рациональной организации их производства.



Потребительский бизнес охватывает, включает все предприятия и граждан, пользующихся услугами предпринимателей. Это приобретение сырья и товаров, недвижимости, услуг. Интересы субъектов потребительского рынка предполагают приобретение качественных товаров и услуг по низким ценам, создание инфраструктуры предпринимательства для предоставления потребителям информационных и транспортных услуг, организации рекламы.

Трудовой бизнес – это сфера деятельности граждан, включенных в трудовой процесс. Интересы субъектов трудового бизнеса заключается в получении наиболее высокой заработной платы за свой труд, предоставление различных социальных благ и социальных гарантий, создание благоприятных условий труда. В диссертационной работе мы рассматриваем развитие малого и среднего предпринимательского бизнеса, как об одном его виде.

Все мелкие и средние предприятия можно условно разделить на две группы.

Первая группа - предприятия, прямо или косвенно связанные с крупным бизнесом. Оставаясь юридически самостоятельными, они работают по контракту с крупными предприятиями.

Ко второй группе относятся предприятия малого бизнеса, непосредственно конкурирующие на рынке с предприятиями крупного бизнеса и друг с другом.

Предпринимательство – особый вид экономической активности (под которой мы понимаем целесообразную деятельность, направленную на извлечение прибыли), которая основана на самостоятельной инициативе, ответственности и инновационной предпринимательской идее.

**Вторая глава «Современное состояние малого и среднего предпринимательства Ошской области Кыргызской Республики»** посвящена анализу и оценке уровня развития малого и среднего предпринимательства; диагностике обеспеченности банковскими услугами и услугами НФКУ (МКК, МКА, КС) субъектов малого и среднего предпринимательства.

Развитие малого и среднего предпринимательства признано одним из приоритетных направлений экономической политики Ошской области.

2010 году на территории Кыргызской Республики действовало 12200 предприятий, из них: малых - 11338, средних – 825, и крупных предприятий – 37 и 245 тыс. физических лиц, занятых индивидуальной предпринимательской деятельностью.

Доля малых и средних предприятий Ошской области к количеству малых и средних предприятий по республике составляет 4 процента. Этот же показатель по г. Ош составляет 6,2 процента.

Самая большая сосредоточенность количества малых и средних предприятий находится в г. Бишкек (65,8 процента) и Чуйской области (10,7

процента). Самое низкое количество субъектов малого и среднего предпринимательства находится в Баткенской области (1,7 процента).

Среднегодовая численность наличного населения Ошской области в 2010г. составила 1019,7 тыс. чел., что составляет примерно пятую часть населения Кыргызской Республики.

Из районов Ошской области самую большую численность наличного населения имеет Кара-Суйский район, затем Ноокатский и Узгенские районы.

Следует обратить внимание на то, что по количеству субъектов МСП тоже первое место отводится Кара-Суйскому району. В таблице 2.1 видно, что из 485 МСП 236 субъекта находятся на территории данного района (48,7%), второе место занимает Узгенский район, где находятся 77 субъектов (15,9%), третье – Араванский район, в котором имеются 69 субъектов МСП (14,2%), затем только Ноокатский район, так как в этом районе имеются 60 субъектов МСП (12,4%). Самое низкое количество субъектов МСП имеются в Чон-Алайском районе - 11 субъектов или 2,3%.

**Таблица 2.1 - Число малых и средних предприятий Ошской области (ед.)**

	2006	2007	2008	2009	2010	Доля (%)
Ошская область	452	389	490	556	485	100,0
Алайский район	10	10	14	16	15	3,1
Араванский район	57	54	57	66	69	14,2
Кара-Кульжинский район	3	11	15	17	16	3,3
Кара-Суйский район	263	199	257	287	236	48,7
Ноокатский район	70	63	78	82	60	12,4
Узгенский район	56	48	64	79	77	15,9
Чон- Алайский район	5	5	5	9	11	2,3

Разработано автором по данным Нацстаткома КР

В Узгенском, Араванском и Кара-Кульжинском районах МСП развивается динамично. По сравнению с 2006г, в 2010г. в указанных районах количество субъектов МСП выросли на 1,4%, 1,2% и 5,3 раз (533%) соответственно.

Однако рост численности занятых в МСП опережает рост количества субъектов МСП (численность занятых в этой сфере в 2010 году выросла на 18%, тогда как количество субъектов МСП выросло на 7% за аналогичный период).

Наблюдается тенденция обеспечения финансовой стабильности субъектов МСП. В 2006 г. только три из семи районов области имели положительное финансовое сальдо, а в 2010 г. уже четыре района имели такое положение.

Наибольшая прибыль была получена в Кара-Суйском районе, что составляет 52% прибыли области.

Следующими по финансовым результатам идут Ноокатский и Алайский районы. Убыточными оказались Чон-Алайский (- 26,3 млн. сом.) и Кара-Кульджинский (-1,5 млн. сом.) районы. Число районов получивших убытки по МСП по сравнению с 2006г. сократилось на пять, а по сравнению 2009г. на один район.

Значительная доля промышленной продукции, произведенной субъектами малого и среднего предпринимательства, в общем объеме региона приходится на предприятия Ошской области и г. Ош – в среднем по 45 процентов. Этот же показатель составляет более 50 процентов на предприятиях Нарынской, Таласской областей и г. Бишкек, а также Баткенской области – 36 процентов.

Анализ показывает, что доля экспортно-импортных операций субъектов малого и среднего предпринимательства в общем объеме товарооборота области составила 79,2 процента, в том числе удельный вес в общем объеме экспорта составил 41,6 процента, импорта – 94,5 процента. В экспортных поставках этих предприятий основной объем занимали волокно хлопковое, рис, строительный камень.

Географическая структура экспортных операций ориентирована на Турцию, Россию, Узбекистан и Таджикистан.

Наибольший удельный вес импортных поступлений занимали ручные пилы, напильники, плоскогубцы и аналогичный ручной инструмент, ткани из искусственных текстильных материалов, столовая и кухонная посуда, обувь.

Географическая структура импортных поступлений, ориентирована на Китай, Узбекистан, Россию.

Анализ показал, что самая большая доля МСП по видам экономической деятельности, приходится на промышленность, операции с недвижимым имуществом, торговлю, ремонт автомобилей и изделия домашнего пользования (таблица 2.2).

С точки зрения преодоления конкуренции новые субъекты МСП сталкиваются с серьезными проблемами при выходе на рынок.

Небольшие компании часто сталкиваются с проблемой недостаточности первоначальных вложений. Это происходит в результате недооценки общей стоимости бизнеса, в котором собирается преуспеть данная компания, и переоценки срока, через который ожидается получение прибыли.

Причиной нерентабельности субъектов предпринимательства являются слабая маркетинговая деятельность, неконкурентоспособность отечественной продукции, морально и физически устаревшее оборудование, высокие налоговые и таможенные тарифы, общая макроэкономическая нестабильность, инфляция, слабый управленческий опыт, отсутствие протекционистской политики государства в отношении товаропроизводителей и ограниченность финансовых ресурсов.

**Таблица 2.2 – Доля действующих МСП Ошской области по видам экономической деятельности (%)**

	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13	11	10,2	10	10
Горнодобывающая промышленность	2,5	2,8	3,7	4,7	5,8
Обрабатывающая промышленность	18	19	19,8	17,6	14,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8	9	8,5	7,5	7,3
Строительство	6	5,9	5,3	5,6	5,9
Торговля, ремонт автомобилей и изделий домашнего пользования	16,3	18,5	16	16	16,2
Гостиницы и рестораны	0,7	0,3	0,8	0,7	0,4
Транспорт и связь	3	3,3	8,7	12	13
Операции с недвижимым имуществом	14	9	15,3	15,9	17,6
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	9,3	10,2	9	8,2	5,5
Предоставление коммунальных, социальных и персональных услуг	9	3,3	2	1,2	1,4

Разработано автором по данным Нацстаткома КР

Кроме этого имеются причины, не зависящие от субъектов малого и среднего предпринимательства, которым можно перечислить закрытие границ по причине политической ситуации в регионе, отсюда – снижение поставок сырья и вывоза продукции.

Перечисленные факторы лежат вне сферы влияния банка, но он, зная слабые места фирмы, может и должен дать рекомендации, предотвращающие несвоевременное погашение ссуд.

Обеспеченность кредитами банков субъектов предпринимательства Ошской области по экономическим видам деятельности можно наблюдать по таблице 2.3.

Незначительный рост кредитного портфеля наблюдался в большинстве коммерческих банков.

Основу кредитного портфеля филиалов, действующих банков в Ошской области составляют кредиты на торговлю и коммерцию - 43,2 процента, в сравнении с 2007 годом отмечалось увеличение кредитов на данную отрасль на 24 процента.

**Таблица 2.3 – Динамика кредитов филиалов коммерческих банков  
Ошской области по отраслям МСП**

(тыс. сом)

Годы Категория	2007 год		2008 год		2009 год	
	Объем	Доля %	Объем	Доля %	Объем	Доля (%)
Кредиты на промышленность	104 673,5	4,1	146 608,0	4,7	128 331,0	4,1
Кредиты на сельское хозяйство и переработки	549 542,3	18,0	524 726,0	17,0	623 323,0	20,0
Кредиты на торговлю и коммерческие услуги	1 136 090,8	44,5	1 400 291,0	45,7	1 339 310,0	43,1
Кредиты на строительство	61 272,3	2,4	66 857,0	2,2	78 539,0	2,5
Кредиты на ипотеку	222 112,1	8,7	272 960,0	8,8	282 565,0	9,1
Кредиты физ. лицам	265 513,3	10,4	347 558,0	11,3	346 887,9	11,1
Другие кредиты	303 808,5	11,9	306 555,0	10,3	310 995,1	10,1
Кредиты на транспорт	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Всего кредиты:</b>	<b>2 553 013,0</b>	<b>100,0</b>	<b>3 065 556,0</b>	<b>100,0</b>	<b>3 109 951,0</b>	<b>100,0</b>
Годы Категория	2010 год		2011 год		Отклонение +-, % 2011год к 2007 году	
	Объем	Доля %	Объем	Доля%	Объем	Доля (%)
Кредиты на промышленность	111 506,0	3,8	113 149,0	3,2	8 475,5	0,5
Кредиты на сельское хозяйство и переработки	682 046,0	23,0	855 730,0	24,7	306 188	20,3
Кредиты на торговлю и коммерческие услуги	1 327 752,0	44,8	1 498 128, 0	43,2	362 038	24,0
Кредиты на строительство	69 348,0	2,3	136 559,0	3,9	752 867,3	50,0
Кредиты на ипотеку	272 432,0	9,3	234 894,0	6,8	12 781,9	0,8
Кредиты физ. лицам	205 272,0	6,9	268 344,0	7,7	2 830,7	0,2
Другие кредиты	294 023,0	9,9	359 188,0	10,3	55 379,5	3,7
Кредиты на транспорт	0,0	0,0	5 528,0	0,2	5 528,0	0,5
<b>Всего кредиты:</b>	<b>2 963 978,0</b>	<b>100,0</b>	<b>3 465 992,0</b>	<b>100,0</b>	<b>1 506 088,9</b>	<b>100,0</b>

Разработано автором по данным НБКР

Кредиты в сельское хозяйство занимают второе место по объему - 24,7 процентов, заметно увеличение объема кредитования по сравнению 2007 годом на 20,3 процента, кредиты на строительство - 3,9 процента, наблюдается увеличение объема по сравнению с 2007 годом на 50 процентов.

Кроме выдачи кредитов банки оказывают платежные операции. По признанию большинства предпринимателей, кыргызские платежные системы развиваются достаточно быстрыми темпами, но на их пути возникают серьезные трудности в связи с тем, что качество коммуникаций нельзя признать достаточной. А это может привести к тому, что некоторая часть субъектов МСП не смогут включиться в платежную систему.

В Кыргызской Республике количество небанковских учреждений составляет более 700, доля которых по Ошской области составляет 12,6 процента.

На 31 декабря 2011 года в Ошской области функционировало 88 небанковских финансово-кредитных учреждений: 45 кредитных союзов; 25 микро кредитных компаний (далее МКК) и 11 филиалов МКК в т. ч. 8 филиалов ЗАО «Первая МКК»; 18 микро кредитных агентств (далее МКА) и 1 филиал МКА.

В таблице 2.4 видно, что в структуре совокупного кредитного портфеля небанковских финансово-кредитных учреждений по состоянию на 31.12.2011 года доля кредитов МФО составила 70,4 процента, доля кредитов кредитных союзов – 29,6 процента.

**Таблица 2.4 - Структура кредитного портфеля по видам небанковских финансово-кредитных учреждений**

(тыс. сомов)						
Небанковские финансово-кредитные учреждения	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	Доля (%)
МФО	265 542,7	415 462,6	480081,0	488 251,5	638 909,2	70,4
Кредитные союзы	261 803,5	276 822,0	257085,3	275 976,2	268 356,4	29,6
Ломбарды	337,4	572,1				
<b>Итого</b>	<b>527 683,6</b>	<b>692 856,7</b>	<b>737166,3</b>	<b>764 227,7</b>	<b>907 265,6</b>	<b>100,0</b>

Разработано автором по данным НБКР

По анализу кредитного портфеля НФКУ можно сделать вывод о том, что основной отраслью кредитования НФКУ является сельское хозяйство, объемы кредитования которого в 2011 году составили 551 572,9 тыс. сом или 60,8 процента от совокупного кредитного портфеля небанковских финансово-кредитных учреждений (таблица 2.5).

На торговлю и коммерческие операции, приходится 21,6 процента, кредиты на строительство и покупка недвижимости – 1,3 процента, кредиты прочие – 12,3 процента, на заготовку и переработку сельскохозяйственной продукции приходится 0,8 процента, и на промышленность – 0,4 процента, услуги – 0,3 процента.

Объем кредитов НФКУ в 2007 году тоже составлял в основном сельское хозяйство и торговля и коммерческие операции, соотношение которых к общему объему кредитов составляли 59 и 24 процента соответственно.

На торговлю и коммерческие операции, приходится 21,6 процента, кредиты на строительство и покупка недвижимости – 1,3 процента, кредиты прочие – 12,3 процента, на заготовку и переработку сельскохозяйственной продукции приходится 0,8 процента, и на промышленность – 0,4 процента, услуги – 0,3 процента.

**Таблица 2.5 – Темпы роста кредитного портфеля небанковских финансово-кредитных учреждений Ошской области по секторам экономики**

( тыс. сом.)

Секторы	Г о д ы					
	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2011 г. к 2007 г. в %
Промышленность	5 115,5	4 620,6	5 014,9	4 097,0	3 378,5	66,0
Сельское хозяйство	312 853,8	374 709,8	481 663,0	500 407,8	551 572,9	176,3
Транспорт	4 418,6	1 828,0	2 653,1	1 140,8	3 165,5	71,6
Торговля и услуги	141 144,9	167 796,5	150 582,2	150 267,0	196 241,2	139,0
Услуги		2 038,4	2 407,8	4 677,1	2 817,4	
Заготовка и переработка	3 273,6	10 454,4	8 377,3	7 257,0	7 328,8	223,8
Строительство и покупка недвижимости	26 261,4	24 278,0	20 331,1	12 129,8	12 044,4	45,8
Потребительский				4 282,5	18 776,0	
Прочие	34 615,8	107 131,0	66 136,9	79 968,7	111 940,9	32,3
<b>Итого:</b>	<b>527 683,6</b>	<b>692 856,7</b>	<b>737 166,3</b>	<b>764 227,7</b>	<b>907 265,6</b>	<b>171,9</b>

Разработано автором по данным НБКР

Объем кредитов НФКУ в 2007 году тоже составлял в основном сельское хозяйство и торговля и коммерческие операции, соотношение которых к общему объему кредитов составляли 59 и 24 процента соответственно.

**В третьей главе «Перспективы и основные направления развития малого и среднего предпринимательства»** рассматриваются стратегия развития субъектов малого и среднего предпринимательства; совершенствование государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства; механизмы эффективного финансирования и кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

В среднесрочном плане необходимо развивать легкую, пищевую промышленность, переработку сельхозпродукции, производство строительных материалов и развитие транспортных услуг.

В целях развития предпринимательской деятельности в условиях региона следует эффективнее использовать природные и трудовые ресурсы за счет полноты и глубины переработки местного сырья, путем развития перерабатывающей отрасли и производства товаров с высокой добавленной стоимостью. Выполнению данной задачи будет способствовать разработка и утверждение Программы «Эффективного размещения производственных мощностей» на территории Ошской области.

Необходимо развивать перерабатывающую промышленность сельскохозяйственного назначения, путем объединения мелких крестьянских хозяйств в сельхозкооперативы. У крестьянских хозяйств после укрупнения увеличилось бы посевная площадь, гораздо легче было бы сбыть продукцию, проще стало бы получить финансово-кредитные ресурсы, путем обеспечения залоговых требований.

Большое значение имеет проведение целенаправленной работы по привлечению инвестиций для реализации конкретных проектов, улучшения благосостояния жителей сельских местностей, развития инфраструктуры села, закрепления местного населения в местах коренного проживания, приостановления дальнейшего оттока трудоспособных граждан и недопущения запустения в отдельных сельских регионах.

Для решения актуальных вопросов в сфере предпринимательства Правительством КР реализована государственная Программа развития предпринимательства в Кыргызской Республике, определяющая перспективы государственной политики в сфере бизнеса на ближайшие годы.

Государственная политика поддержки этой сферы должна быть основана на принципах создания делового благоприятного климата и поддержки, которые включают: совершенствование нормативно-правовой базы; сокращение бюрократических лицензионно-разрешительных процедур; развитие механизмов финансово-кредитной поддержки предпринимательской деятельности.

Кроме указанных мер принципиально важно, чтобы госзаказ стимулировал перевод экономики Кыргызской Республики на инновационные рельсы.

Отраслевая структура МСП характеризует неравномерность его распределения и развития.

Это связано, прежде всего, с необходимостью усиления работы по реализации отраслевых программ, то есть эффективной системой стимулирования МСП, повышения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным ресурсам.

Для осуществления экспортных и импортных поставок важнейшим перспективным направлением банковской деятельности являются операции торгового финансирования (аккредитивы, банковские гарантии, векселя и факторинг). Однако в нашей стране в настоящее время данные операции по сравнению с другими банковскими операциями еще недостаточно развиты.

Невысокий уровень использования торгового финансирования в торговых операциях СНГ обусловлен, в основном, чтобы скрыть полный объём экспорта от налоговых и таможенных платежей.



## Выводы и предложения

Обобщив теоретические и аналитические исследования развития МСП под влиянием финансово-кредитных услуг можно сделать следующие выводы:

1. В методологическом плане уточнены и конкретизированы понятия «бизнес» и «предпринимательство», которые в некоторых экономических литературах пользуются как однозначными. Хотя между этими понятиями существует различие. Бизнес-дело, деятельность. По существу предпринимательство является составной частью бизнеса. Бизнес представляет собою систему и включает предпринимательский, потребительский, трудовой и государственный виды.

2. В ходе исследования выявлены свойства МСП, которые имеют ярко выраженную региональную ориентацию. Именно он в своей деятельности естественным образом учитывает экономические, географические, национальные особенности регионов и строит свою деятельность исходя из потребностей и возможностей насыщения рынка, объема и структуры локального спроса. Целый ряд факторов свидетельствует об определенной устойчивости средних и мелких форм производства в современных условиях. В основе этого лежит процесс бурного роста и дифференциации потребностей, что вызывает расширение номенклатуры выпускаемой продукции и снижение уровня серийности.

3. Внедрение научно-технического прогресса в деятельность МСП, связанное с миниатюризацией и компьютеризацией техники, обеспечивает самую современную технологическую базу для сохранения и даже возрастания устойчивости индивидуальных, семейных и мелких форм трудовой деятельности. Они эффективнее используют новые технологии и быстрее осваивают новые виды продукции, а также производят качественные изделия. Нельзя также забывать и о том, что МСП оказывают менее интенсивное воздействие на экологическую обстановку.

4. Предложено мелкие крестьянские хозяйства Ошской области объединять в сельхозкооперативы, на базе которых следует развивать перерабатывающую промышленность сельскохозяйственного назначения. У крестьянских хозяйств после укрупнения увеличилось бы посевная площадь, гораздо легче было бы сбыть продукцию, проще стало бы получить финансово-кредитные ресурсы, путем обеспечения залоговых требований.

5. Учитывая недостаточную обеспеченность финансово-кредитными ресурсами МСП, необходимо создать развитую денежно-финансовую систему, предполагающую наличие больших масс свободных кредитных ресурсов и широкое предложение банками и другими финансовыми

учреждениями. Такая система может создаваться путем включения денег в производственно-хозяйственный оборот, в активную работу по производству конкурентоспособной продукции, пользующейся спросом на рынке. Такое положение дел будет присутствовать при благоприятной и надежной обстановке для помещения накоплений, вкладов и сбережений в банки, сберегательные и другие финансовые учреждения.

6. Для активизации экономики следует развивать легкую, пищевую промышленность, переработку сельхозпродукции, производство строительных материалов и развитие транспортных услуг. Для этого следует эффективнее использовать природные и трудовые ресурсы за счет полноты и глубины переработки местного сырья, путем развития перерабатывающей отрасли и производства товаров с высокой добавленной стоимостью. Выполнению данной задачи будет способствовать разработка и утверждение Программы «Эффективного размещения производственных мощностей» на территории Ошской области.

7. Улучшение благосостояния жителей сельских местностей, развития инфраструктуры села, закрепления местного населения в местах коренного проживания, приостановления дальнейшего оттока трудоспособных граждан и недопущения запустения в отдельных сельских регионах может быть достигнуто за счет целенаправленной работы по привлечению инвестиций для реализации конкретных проектов,

8. Рекомендовано Правительству Кыргызской Республики обеспечить госзаказ производящим субъектам отечественного МСП, для материального резерва Республики и для нужд МЧС. Для чего требуются следующие основные подходы привлечения МСП к выполнению государственного заказа: квотирование части государственного заказа для МСП; поставки через посреднические структуры.

9. Для осуществления экспортных и импортных поставок рекомендовано развивать операции торгового финансирования (аккредитивы, банковские гарантии, векселя и факторинг).

10. Предложено местным администрациям создать Гарантийные фонды за счет местного бюджета, целью которого является помощь предпринимателям в развитии МСП. Данная помощь выражается в предоставлении залога для предпринимателей в виде гарантийного депозита, которые могут использовать ее в качестве обеспечения по кредитам, где в обязательном порядке частью обеспечения по кредиту (до 40% от суммы кредита выступает депозит фонда). Такие кредиты предназначены тем клиентам, у которых достаточные денежные потоки для обслуживания кредита, но недостаточно залогового обеспечения.

### **Список опубликованных работ по теме диссертации:**

1. Таширов, А. Развитие банковских и других финансовых услуг как один из ключевых аспектов Комплексной основы развития Кыргызстана [Текст] / А.Таширов, М.А.Токтобекова // Известия ОшГУ. - 2006. - №1. - С.241-244
2. Таширов, А. Перспективы развития небанковских финансово-кредитных институтов [Текст] / А. Таширов, М.А. Токтобекова // Известия ОшГУ. - 2006. - №2. - С.238-241
3. Таширов, А. Инвестиционные банки как движущая сила экономического развития [Текст] / А. Таширов, М.А.Токтобекова // Известия ОшГУ. - 2007. - №1. - С.263-267
4. Таширов А. Токтобекова М.А. Причины возникновения основных банковских рисков и пути их снижения [Текст] / А. Таширов, М.А. Токтобекова // Вестник БГУЭП. - 2007. - №4. - С.142-145
5. Таширов, А. Основные проблемы банковского сектора страны [Текст] / А. Таширов // Известия ОшГУ. - 2009. - №1. - С.245-249
6. Таширов, А. Роль ссудного капитала в поддержании экономической стабильности [Текст] / А. Таширов // Известия ОшГУ. - 2011. - №2. - С.214-217
7. Таширов, А. Развитие малого и среднего предпринимательства Ошской области [Текст] / А. Таширов // Известия ВУЗов. - 2011. - №7. - С.101-105
8. Таширов, А. Роль малого и среднего бизнеса в развитии экономики [Текст] / А. Таширов // Известия ВУЗов. - 2011. - №7. - С.84-86
9. Таширов, А. Предпринимательство - особый вид экономической активности [Текст] / А. Таширов // Экономика и статистика. Научно-информационный журнал. - 2012. - №1. - С.12-16
10. Таширов, А. Принципы кредитования малого бизнеса [Текст] / А. Таширов // Экономический вестник. Ежеквартальный научно-информационный журнал. - 2012. - №1. - С.41-44
11. Таширов, А. Развитие потенциала малого и среднего предпринимательства в условиях региона [Текст] / А. Таширов // Высшая школа Казахстана. - 2012. - №2. - С.305-309
12. Таширов, А. Современное состояние МСП предпринимательства Ошской области Кыргызской Республики [Текст] / А. Таширов // Вопросы образования и науки: теоретические и методические аспекты: материалы международной заочной научно-практической конференции. – Тамбов, 2012. – Ч.2. - С.72-75
13. Таширов, А. Анализ обеспеченности финансово-кредитными ресурсами малых и средних предприятий [Текст] / А. Таширов // Известия ОшГУ. - 2012. - №1. - С.213-216

**Таширов Абдилдин «Финансы–кредиттик тейлөөлөрдүн таасири алдында кичи жана орто ишкердүүлүктү өнүктүрүү (Кыргыз Республикасынын Ош областынын материалдары боюнча)» деген темада 08.00.05 – экономика жана эл чарбасын башкаруу адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидаты окумуштуулук даражасын изденип алуу үчүн жазылган диссертациясынын РЕЗЮМЕСИ**

**Негизги сөздөр:** ишкердүүлүк, экономикадагы КОИнин (кичи жана орто ишканалар) ролу, КОИнин субъектилеринин өнүгүү өзгөчөлүгү, КОИни өнүктүрүүдө банктардын жана банктык эмес мекемелердин таасири, кичи жана орто ишкердүүлүктү мамлекеттик колдоо, КОИни насыялоо.

**Изилдөөнүн объектиси:** кичи жана орто ишкердүүлүктүн субъектилери, Кыргыз Республикасынын Ош областынын банктык жана банктык эмес мекемелери жана негизги тапшырмасы туруктуу ишканаларды түзүү жана өнүктүрүү, кызуу конкуренттик күрөшүү шарттарында алардын эффективдүүлүгүн күчөтүү болуп эсептелген рыноктук процесстер.

**Изилдөөнүн предмети:** кичи, орто ишканалардын экономикалык мамилелеринин чыгуусу жана финансы-кредиттик институттардын тейлөө чөйрөсү, тактап айтканда, экономиканын реалдуу сектору катары кичи жана орто ишкердүүлүктүн субъектилерин финансылоо жана насыялоо.

**Изилдөөнүн теориялык жана методологиялык негизи:** дүйнөгө белгилүү экономисттердин 1930-ж чейинки жана кийинки айткан концепциялары, 1970-1980 жана азыркы мезгилге чейинки, ошондой эле «кейнсианство», «неокейнсианство» классикалык, неоклассикалык теориялары, кичи жана орто ишкердүүлүктүн субъектисинин пайда болуу тажрыйбасы, Кыргыз Республикасынын жана өткөөл экономикалык өлкөлөрдүн финансы-кредиттик системасын башкаруу.

**Алынган жыйынтыктар жана алардын жаңылыгы:** теориялык жактан «бизнес» жана «ишкердүүлүк» түшүнүгү автордук көз-караш аркылуу изилденип, такталды; кичи жана орто ишкердүүлүктүн субъектилери үчүн финансы–кредиттик ресурстарын эффективдүү көрсөтүү жолдору сунуш кылынды; Кыргыз Республикасынын дүйнөлүк соода уюмуна кирүүсүнө байланыштуу кичи жана орто ишкердүүлүктүн экспорттук жана импорттук операцияларга катышуу мүмкүнчүлүгү аныкталды; ишкердүүлүктүн субъектилеринин туруксуздугунун тармактар боюнча себептери илимий түрдө такталып жана негизделди, ошондой эле, аларды жоюу чаралары сунуш кылынды.

**Колдонуу чөйрөсү:** изилдөөнүн натыйжаларын КОИнин, банктардын жана банктык эмес мекемелердин субъектилеринин ишкердүүлүгүндө колдонсо болот. Негизги тыянактар мамлекеттик жана жергиликтүү органдар аркылуу КОИнин өнүктүрүү комплекстик программаларын иштеп чыгуудагы теориялык негизи болуп эсептелет. Кыргыз Республикасынын банктары КОИнин ишкердүүлүгүн колдоп жана өнүктүрүү үчүн жаңы банктык тейлөөлөрү күчөтүүдө пайдаланса болот.

## РЕЗЮМЕ

Таширова Абдила

**«Развитие малого и среднего предпринимательства под влиянием финансово-кредитных услуг»**

**(на материалах Ошской области Кыргызской Республики)**

**Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством**

**Ключевые слова:** предпринимательство, роль МСП в экономике, особенности развития субъектов МСП, влияние банков и НФКУ на развитие МСП, государственная поддержка МСП, кредитование МСП.

**Объектом исследования** диссертации являются субъекты малого и среднего предпринимательства, банковские и небанковские учреждения Ошской области Кыргызской Республики и связанные с ними рыночные процессы, главными задачами которых являются создание и развитие рентабельных предприятий, усиление их эффективности в условиях обостряющейся конкурентной борьбы.

**Предметом исследования** диссертации выступают экономические отношения малых, средних предприятий и финансово-кредитных институтов в области оказания услуг, в частности, финансирования и кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства как реального сектора экономики.

**Теоретической и методологической** основой исследования явились основные концепции всемирно известных экономистов до и после экономического кризиса 30-х годов, 70-80-х годов и настоящего периода также как «кейнсианство», «неокейнсианство», классические и неоклассические теории, а также опыт становления субъектов малого и среднего предпринимательства, управления финансово-кредитной системой в странах переходной экономики и Кыргызской Республики.

**Полученные результаты и их новизна.** Теоретически исследованы и уточнены понятия «бизнес», «предпринимательство» и через авторскую трактовку; предложены эффективные пути предоставления финансово-кредитных ресурсов для субъектов малого и среднего предпринимательства; определены возможности малого бизнеса для участия в экспортных и импортных операциях, в связи с вхождением Кыргызской Республики в ряды ВТО; выявлены роль малого и среднего предпринимательства в экономике региона в условиях их восстановления после июньских событий 2010года; уточнены и научно обоснованы причины нерентабельности субъектов предпринимательства по отраслям и рекомендованы меры по их устранению.

**Область применения.** Результаты исследования могут быть использованы в деятельности субъектов МСП, банков и НФКУ. Основные выводы могут быть использованы государственными и местными органами при разработке комплексных программ развития субъектов МСП, банками КР для активизации деятельности в области поддержания и развития МСП посредством новых банковских услуг.

## Resume

**Dissertation paper of Tashirov Abdil on following topic «Development of little and middle entrepreneurship under influence of financial –crediting service (in materials of Osh region KP)» for the academic degree of candidate of economic sciences, specialty 08.00.05 -Economics and national economy management**

**Key words:** Entrepreneurship, role of the LME in economics Peculiarity development subjects of LME, influence of banks and Non-banking –crediting concerns for develop LME, state support LME, crediting LME.

**Research objective:** Subjects of little and middle entrepreneurship, banking and no banking institutions of Osh region KR and connecting with their marketing processes main tasks should be found and to develop paying concern reinforcement their effectiveness in conditions intensify of rival competition.

**Research subject:** economic relations of little, middle concerns and financial crediting institutions in area service financing and crediting subjects of little and middle entrepreneurship as real sector of economics.

**Theoretical and methodological basis of research:** basic concepts of world well-known economists till and after economic crisis on the year 30, in the year 1970-1980 and at present time also as «keinsianstvo», «neokeinsianstvo», classical and neoclassical theories and also experience of becoming subjects of little and middle entrepreneurship, management of financial –crediting system in the countries of market economy and KR.

**Research results and novelty:** research findings-theoretical researches and more exacted notion «business», entrepreneurs and through author's tracts; recommended effective ways of presents of financial recourses for subjects of little and middle entrepreneurship; defined possibility of little business to participation in export and import operations, in connecting to enter Kyrgyz Republic in WTO; science based proposals nonpaying subjects of entrepreneurship on branch and recommended measure by their removal.

**Application:** range of application Results of researches can be used activities of subjects of LME, banks and Non-banking –crediting concerns. Basis suggestions can be used central and local management bodies propositions of complex program development of subjects LME, banks of KR for activity in area support and development LME intermediate troy new banking service.

Подписано в печать 12.07.2012  
Формат 60x84 1/16      Объем 1,5 п. л.  
Заказ №                      Тираж 100 экз.

---

ОшГУ, Редакционно-издательский отдел «Билим»