

**Научно - исследовательский университет
“Кыргызский экономический университет имени М. Рыскулбекова”**

Международный университет Кыргызстана

Диссертационный совет Д 08.24.697

На правах рукописи
УДК 336.77:364(575.2)

Сансызбаева Гулимхан Абдрашовна

**Микрофинансирование в развитии системы социальной защиты
населения: теория, практика (на материалах Кыргызской Республики)**

08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Бишкек - 2025

Диссертационная работа выполнена на кафедре банковская деятельность и рынок ценных бумаг Научно - исследовательского университета «Кыргызский экономический университет имени М. Рыскулбекова».

Научный консультант: Камчыбеков Толобек Кадыралиевич доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор

доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация:

Защита диссертации состоится «___» ___2025 года в __00 часов на заседании диссертационного совета Д. 08.24.697 при Научно-исследовательском университете «Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова» и Международном университете Кыргызстана по адресу: 720033, г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 58.

Идентификационный код онлайн трансляции защиты диссертации [https://vs.vak.kg/b/082-s27-w\[r/tw8](https://vs.vak.kg/b/082-s27-w[r/tw8)

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеках Научно-исследовательского университета «Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова» (720033, г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 58), Международного Университете Кыргызстана (72001, г. Бишкек, проспект Чуй 255) и на сайте Национальной аттестационной комиссии при Президенте Кыргызской Республики https://stepen.vak.kg/diss_sovety/d-08-24-697/.

Автореферат разослан «___» _____2025 г.

Ученый секретарь диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор

Байтерекова Г.С.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Фактор бедности значительной части населения, обусловленный низким уровнем доходов, массовой безработицей, экономическим неравенством, является причиной, определяющим крайне негативное влияние ее на экономическое развитие любой страны, ее общественно-политическую стабильность, увеличивает риски и угрозы негативного влияния на безопасность государства извне, а также подрывает политический и экономический суверенитет страны.

Проблема преодоления бедности в современных геополитических условиях крайне актуальна для Кыргызской Республики. Радикальная социальная дифференциация, высокий уровень безработицы и низкий уровень доходов значительной части населения страны превращаются в реальную угрозу общественно-политической стабильности и ставят под сомнение успешное и поступательное развитие Кыргызской Республики на перспективу.

Как показала мировая практика, социальное микрофинансирование является одним из действенных инструментов методов борьбы с бедностью. Расширение доступа социально уязвимых слоев населения к услугам микрофинансирования в целях стимулирования самозанятости и улучшения материального положения может заменить субсидирование, выдачу пособий безработным.

В силу ряда объективных и субъективных причин наиболее заинтересованной стороной в развитии социального микрофинансирования является государство. Разработка и реализация на практике эффективной политики господдержки социального микрофинансирования – приоритетная задача для соответствующих органов государства.

В современной экономической теории основоположниками концепций о роли государства в развитии социального микрофинансирования и его непосредственном влиянии на снижение уровня бедности в стране считаются видные ученые и практики, такие как Мухаммад Юнус ("Banker to the Poor" 1999), Арматия Сен ("Development as Freedom" 1999), Джонатан Мордуч ("The Economics of Microfinance" 2005), Эстер Дуфлю ("Poor Economics: A Radical Rethinking of the Way to Fight Global Poverty" 2011).

В Кыргызстане рассматриваемой теме посвятили свои исследования Р. Э. Асизбаев (2012), Т. К. Камчыбеков (2018), Т. К. Койчуев (2010), Ш. М. Мусакожоев (2016), Б. А. Токсобаева (2017), Т. Ю. Джалдошева (2014), Г. Т. Абдукадырова (2017), С. М. Касымова (2024) и другие.

Основные моменты социальной политики государства по преодолению бедности изложены в Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы, утвержденного Указом Президента Кыргызской Республики от 31 октября 2018 года УП №22.

Указом Президента Кыргызской Республики от 12 октября 2021 года № 435 принята «Национальная программа развития Кыргызской Республики до 2026 года» была озвучена необходимость снижения уровня бедности населения до уровня 20,0%.

В силу вышеизложенного представляется, что государственная поддержка социального микрофинансирования является одним из наиболее актуальных проблем социально-экономического развития Кыргызстана. Данными обстоятельствами обусловлена актуальность темы настоящего исследования.

Связь темы диссертации с приоритетными государственными и научными программами, крупными научными программами (проектами), основными научно-исследовательскими работами, проводимыми образовательными и научными учреждениями. Тема диссертационного исследования имеет непосредственную связь с «Национальной программой развития Кыргызской Республики до 2026 года», принятой Указом Президента Кыргызской Республики от 12 октября 2021 года № 435, с национальной программой «Социальный контракт» в рамках реализации Постановления Кабинета Министров Кыргызской Республики от 15 июля 2022 года № 385, а также с Программой предоставления беспроцентного кредита участникам социальной помощи на основе социального контракта, принятой распоряжением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 1 июля 2024 года №390-р. Указанные государственные программы направлены на преодоления бедности в Кыргызской Республики в качестве приоритетной цели.

Тема диссертации также связана с научным направлением кафедры «Финансы и финансовые технологии имени С. Сулайманбекова» НИУ КЭУ имени М. Рыскулбекова.

Цель и задачи исследования. Основной целью диссертационной работы является анализ теории и практики социального микрофинансирования в рамках системы социальной защиты населения Кыргызской Республики с целью преодоления бедности, а также определение перспектив и путей совершенствования государственной политики в указанной сфере.

В рамках достижения поставленной цели сформулированы следующие **задачи** исследования:

1. Исследовать теоретико-методологические основы микрофинансирования, его целей, принципов и механизмов, предложить авторское определение микрофинансирования в контексте развития системы социальной защиты.
2. Провести анализ рынка микрофинансирования КР, выявить достижения и недостатки.
3. Определить роль и значение государства в поддержке социального микрофинансирования, описать практику государственной поддержки в этой сфере в КР.
4. Оценить национальную программу «Социальный контракт» в части её влияния на преодоление бедности в КР.
5. Предложить пути совершенствования социального микрофинансирования в рамках государственной политики поддержки целевой группы.
6. Выявить перспективы реализации государственных программ социального микрофинансирования с учётом ресурсного обеспечения в рамках бюджетного процесса.

7. Определить социально-экономический эффект государственной поддержки социального микрофинансирования в КР в контексте преодоления бедности.

8. Оценить уровень бедности в КР и соответствие текущего уровня гарантированного минимального дохода (ГМД) реальным расходам нуждающихся с учётом инфляции и прожиточного минимума.

Научная новизна исследования заключена в комплексном анализе взаимосвязи социального микрофинансирования и системы социальной защиты населения в процессе реализации государственных программ преодоления, а также перспектив совершенствования государственной политики по преодолению бедности с учетом достаточности финансовых ресурсов государственного бюджета.

К наиболее значимым результатам диссертационного исследования, характеризующим его научную новизну, относятся:

- дана авторская трактовка микрофинансирования в развитии системы социальной защиты населения.
- определена роль государства в поддержке социального микрофинансирования в рамках реализации социальной политики.
- разработана методика оценки достаточности бюджетных ресурсов для реализации государственных программ социального микрофинансирования.
- определены пути совершенствования государственной программы льготного финансирования на основе оптимизации деятельности ЗАО "Фонд Развития Предпринимательства" при Министерстве финансов КР, что позволило устранить внутренний конфликт интересов ЗАО "Айылбанк" и АО "Элдик Банк.
- обоснована необходимость государственной поддержки в виде капитализации государственных финансово-кредитных институтов, реализующих программы социального микрофинансирования в КР.
- разработана методика оценки влияния социального микрофинансирования в рамках национальной программы "Социальный контракт" на уровень бедности.
- обоснована необходимость пересмотра размера гарантированного минимального дохода (ГМД) и создана модель принятия решения по расширению программы "Социальный контракт" с учетом достаточности бюджетных ресурсов.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в комплексном анализе существующих программ государственной политики в сфере оказания адресной социальной помощи малоимущим категориям населения КР с использованием инструментов социального микрофинансирования. Актуальность анализа обусловлена тем фактом, что рассматриваемая тема практически не исследована.

Теоретические и методологические аспекты диссертационного исследования стали основой для разработки автором предложений и рекомендаций, которые могут быть использованы при процессе совершенствовании государственной политики преодоления бедности, а также

корректировке хода реализации специализированных программ адресной социальной поддержки нуждающихся в КР профильными ведомствами и министерствами. Кроме того, материалы диссертационного исследования могут быть использованы в учебном процессе бакалаврами и магистрантами вузов КР по ряду финансово-экономических специальностей.

Экономическая значимость полученных результатов исследования.

Данная диссертационная работа является первым исследованием в Кыргызской Республике, посвящённым изучению роли микрофинансирования в развитии системы социальной защиты населения в контексте преодоления бедности. Основные теоретические положения, выводы и рекомендации могут быть использованы заинтересованными ведомствами и министерствами КР в процессе разработки и реализации программ по преодолению бедности в рамках государственной политики адресной поддержки социально незащищенных групп населения.

Результаты авторского анализа достаточности средств государственного бюджета на финансирование целевых программ, направленных на поддержку социально незащищенных групп населения, позволяют адекватно оценить их перспективность в части реалистичности.

Прогноз сокращения целевой группы нуждающихся семей по программе «Социальный контракт» с учетом вариативного анализа позволяет оценить оптимизации алгоритмов и сроков достижения целевых показателей по преодолению бедности в рамках выполнения положений Национальной программой развития Кыргызской Республики до 2026 года».

Основные положения диссертации, выносимые на защиту

- авторская трактовка микрофинансирования в развитии системы социальной защиты населения.
- эконометрическая модель расчета достаточности бюджетных ресурсов для реализации государственных программ социального микрофинансирования;
- направления совершенствования государственной программы льготного финансирования на основе оптимизации деятельности ЗАО «ФРП» при Министерстве финансов КР.
- обоснование необходимости государственной поддержки посредством капитализации уставного капитала государственных финансово-кредитных институтов, реализующих программы социального микрофинансирования в КР.
- методика оценки влияния национальной программы «Социальный контракт» на уровень бедности на основе социального микрофинансирования.
- обоснование необходимости пересмотра размера гарантированного минимального дохода (ГМД) с целью адекватной оценки уровня бедности в КР.
- модель принятия решения по расширению программы «Социальный контракт» через повышение уровня ГМД с учетом достаточности бюджетных ресурсов.

Личный вклад соискателя. Результаты научно-исследовательской работы, проведенная автором в процессе диссертационного исследования, позволяют оценить преимущества и недостатки существующей системы

социальной защиты населения, а также определяют необходимость дальнейшего совершенствования социальной политики государства как в целом, так и в части преодоления бедности с использованием инструментов социального микрофинансирования.

Теоретические и методологические аспекты диссертационного исследования стали основой для разработки автором предложений и рекомендаций, которые могут быть использованы при процессе совершенствовании государственной политики преодоления бедности, а также корректировке хода реализации специализированных программ адресной социальной поддержки нуждающихся в КР профильными ведомствами и министерствами.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования апробированы автором при взаимодействии с ответственными сотрудниками профильного министерства в рамках исполнения положений Меморандума о сотрудничестве между НИУ КЭУ имени М. Рыскулбекова, Министерства труда, социального обеспечения и миграции КР и Ассоциацией микрофинансовых организаций.

Основные результаты, выводы и рекомендации были представлены автором в качестве доклада на международных и республиканских научно-практических конференциях, семинарах и форумах.

Полнота отражения результатов диссертации в публикациях. По теме исследования подготовлено 17 публикаций, в том числе 1 публикация в журнале, индексируемом в SCOPUS, 4 в зарубежных журналах РИНЦ и 12 в журналах РИНЦ КР. Также по теме исследования были даны ряд интервью в отечественных и специализированных СМИ.

Структура и объем диссертации. Структура и объем диссертации отражает цели и задачи, состоит из введения, четырех глав, заключения, списка использованных источников, содержит ___ страниц текста, список литературы из ___ источников, ___ приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, связь с приоритетными научными и государственными программами, сформулированы цели и задачи исследования, определена степень научной новизны полученных результатов. Раскрыты экономическая и практическая значимость диссертационной работы, сформулированы основные положения, выносимые на обсуждение, определен личный вклад соискателя, предложены основные выводы и рекомендации автора.

Первая глава «Теоретико-методологические основы микрофинансирования в системе социальной защиты населения» посвящена миссии, истории возникновения и мировой практике микрофинансирования, определению цели и содержания социального

микрофинансирования, а также роли и государства в продвижении и поддержке социального микрофинансирования.

Как показала мировая практика, одним из эффективных методов преодоления бедности в развивающихся странах 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.

Речь идет о микрофинансировании. Микрофинансирование, как финансово-экономический инструмент стало фактором экономического развития наиболее уязвимых слоев населения, способом их экономической и социальной реабилитации, направленной на стимулирование предпринимательской деятельности и расширения численности самозанятых людей.

История социального микрофинансирования имеет свое начало в Народной Республике Бангладеш, в одной из самых бедных стран мира. Выходцем из этой страны, доктором экономических наук Мухаммадом Юнусом была разработана концепция микрокредитования. Основная идея данной концепции заключалась в том, что под низкий процент и, что примечательно без залога, выдавались небольшие кредиты для развития малого бизнеса, как правило, семейного. В 1983 году Мухаммад Юнус основывает банк «Граммин», который и стал заниматься выдачей микрокредитов гражданам Бангладеш. В 2006 году данный банк и его основатель становятся лауреатами Нобелевской премии мира «За усилия по созданию основ для социального и экономического развития снизу».

Микрофинансирование играет ключевую роль в стимулировании экономического развития, особенно в сельских районах и среди малоимущих слоев населения. Предоставляя доступ к кредитам и другим финансовым услугам, микрофинансовые организации способствуют созданию рабочих мест, развитию предпринимательства и улучшению экономического положения семей. Исследование этой темы поможет выявить успешные практики и барьеры, с которыми сталкиваются микрофинансовые организации, а также предложить меры по их преодолению.

Мировая практика показывает, что успешные программы микрофинансирования способны существенно улучшить экономическое положение населения и способствовать социально-экономическому развитию страны. Интеграция международного опыта и адаптация его к местным условиям может привести к внедрению инновационных подходов и инструментов в микрофинансовом секторе Кыргызстана.

Микрофинансирование представляет собой систему предоставления финансовых услуг людям с низкими доходами и малым бизнесам, которые не имеют доступа к традиционным банковским услугам. Оно включает в себя различные финансовые продукты, такие как микрокредиты, микросбережения, микрострахование, а также другие услуги.

Несмотря на малые размеры предоставляемых кредитов, это наиболее эффективный инструмент облегчения бедности, поддержки самодостатка и стимулирование экономической деятельности граждан, лишенных благоприятных материальных условий. Предоставление финансовых услуг в обществе с низкими финансовыми доходами – является общей целью микрофинансовых институтов.

Основные аспекты микрофинансирования:

- Микрокредиты являются наиболее известным продуктом микрофинансирования. Это небольшие займы, предоставляемые людям с низкими доходами или малым предприятиям, которые не могут получить кредиты в традиционных банках. Микрокредиты часто используются для развития малого бизнеса, покупки оборудования, материалов или для покрытия текущих расходов.
- Микросбережения позволяют людям с низкими доходами сохранять небольшие суммы денег в безопасных местах. Это особенно важно для тех, кто не имеет доступа к традиционным сберегательным счетам в банках.
- Микрострахование предлагает страховые продукты, адаптированные к потребностям и возможностям людей с низкими доходами. Оно помогает защищать их от различных рисков, таких как болезни, несчастные случаи или природные катастрофы.
- Другие финансовые услуги. Микрофинансовые организации (МФО) также могут предоставлять другие услуги, такие как денежные переводы, финансовое консультирование, обучение финансовой грамотности и поддержка в управлении бизнесом.

Принципы микрофинансирования:

- Доступность. Микрофинансирование направлено на обеспечение доступности финансовых услуг для всех, включая тех, кто живет в отдаленных и сельских районах.
- Гибкость. Условия микрофинансовых продуктов адаптируются к потребностям клиентов, что позволяет учитывать их экономическое положение и финансовые возможности.
- Устойчивость. МФО стремятся к финансовой устойчивости, чтобы обеспечить долгосрочное предоставление услуг. Это достигается за счет эффективного управления рисками и поддержания низкого уровня дефолтов.
- Социальная направленность. Микрофинансирование ориентировано на социальное воздействие, способствуя улучшению экономического положения и качества жизни людей с низкими доходами.

Роль микрофинансового сектора в современном мире продолжает расти, так как все больше стран осознают важность предоставления доступных и качественных финансовых услуг для всех слоев населения. К настоящему времени система микрофинансирования в мировом масштабе достигла ощутимых успехов в части роста стоимости кредитного портфеля, количества заемщиков, приемлемых параметров возвратности микрокредитов, проникновения в регионы и отрасли страны.

В то же время, многие страны, активно практикующих микрофинансирование, столкнулись с проблемой высоких процентных ставок, обусловленных стремлением большинства микрофинансовых организаций получить максимальную прибыль. В связи с этим, малоимущее и бедное население испытывает серьезные проблемы по обслуживанию полученных займов с высокими издержками, что, в конечном счете, сокращает доходы, повышает риски по возврату денег, ограничивает возможности преодолеть тяжелые жизненные ситуации. Такая практика ставит под сомнение главную миссию микрофинансирования по борьбе с бедностью.

Для решения существующего противоречия перед мировым экономическим сообществом появилась необходимость разработать модель социального кредитования населения и мер по ее поддержке на уровне государственной политики. Иными словами, создать условия для социального микрофинансирования, суть которого в создании льготных для заемщика условия получения и использования микрозайма.

Социальный кредит или социальное микрофинансирование – это разновидность экономической сделки, договор между юридическими и физическими лицами о займе на условиях срочности, платности и возвратности с более выгодными условиями для заемщика, в первую очередь – по стоимости пользования по займу.

Чтобы изменить эту ситуацию и сделать микрофинансирование реальным инструментом борьбы с бедностью, необходимо усиление государственной поддержки. Только при активном участии государства можно создать условия, при которых микрофинансовые организации будут выполнять свою социальную миссию, предоставляя доступные кредиты и содействуя экономическому развитию уязвимых групп населения. Разработка и реализация на практике эффективной политики господдержки социального микрофинансирования – приоритетная задача для соответствующих органов государства.

Вторая глава «Анализ практики микрофинансирования в Кыргызской Республике» посвящена развитию рынка микрофинансирования и практике государственной поддержки льготного микрофинансирования.

Объектом исследования выступает практика и перспективы социального микрофинансирования в рамках системы социальной защиты нуждающихся групп населения в КР в части преодоления бедности.

Предметом исследования является социальное микрофинансирование как инновационный инструмент государства по преодолению бедности в КР.

Методы исследования, примененные в работе: системный подход, экономико-математический, факторный и сравнительный анализ, методы моделирования и прогнозирования, а также метода экспертных оценок.

Рынок микрофинансирования КР по составу участников можно представить в следующем виде (рисунок 2.1)



Рисунок 2.1. Состав участников рынка микрофинансирования КР

Разработано автором.

Формально, коммерческие банки страны, работающие в сегменте микрофинансирования, не входят в состав рынка микрофинансирования, но реально присутствуют на нем и играют значительную роль в ее функционировании.

К числу основных участников рынка микрофинансирования входят следующие небанковские финансово-кредитные организации.

Микрокредитные агентства - некоммерческие организации, предоставляющие микрокредиты физическим и юридическим лицам за счёт собственных и привлечённых средств в рамках уставных целей.

Микрокредитные компании - кредитные учреждения любой организационно-правовой формы, занимающиеся микрокредитованием физических лиц с ориентацией на коммерческую эффективность.

Микрофинансовые компании - акционерные общества, предоставляющие микрокредиты физическим и юридическим лицам, а также выполняющие другие операции в рамках закона.

Кредитные союзы - некоммерческие организации, предоставляющие кредиты своим участникам и привлекающие средства через сберегательные паи.

Особую роль в функционировании микрофинансового рынка Кыргызстана играют следующие ее финансовые организации.

ОАО "Финансовая компания кредитных союзов" специализируется на предоставлении кредитов кредитным союзам, включая финансовый лизинг, форфейтинг и факторинг, на условиях срочности, возвратности и платности из собственных и привлеченных средств. Кроме того, она вправе осуществлять операции по финансовой аренде (лизингу) с участниками кредитных союзов Кыргызской Республики, с обязательным участием кредитных союзов в финансировании операций по финансовой аренде (лизингу).

ОАО «Гарантийный фонд» поддерживает малый и средний бизнес Кыргызстана, увеличивая объёмы гарантий, внедряя новые инструменты, расширяя партнёрскую сеть и обеспечивая доступ к льготному финансированию.

Динамика количества заемщиков и численности специализированных финансово-кредитных организаций в Кыргызской Республике с 2014 по 2023 годы представлены следующими показателями (рисунок 2.2).

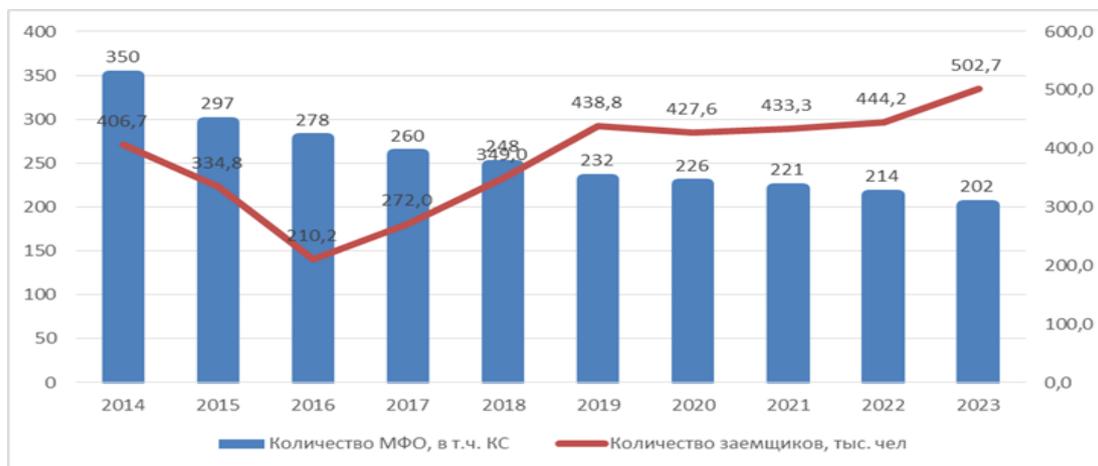


Рисунок 2.2. Динамика количества заемщиков и численности специализированных финансово-кредитных организаций в Кыргызской Республике с 2014 по 2023 годы

Источник: рассчитано автором по данным НБКР [Электронный ресурс]/ Годовой отчет НБКР. - Режим доступа: <https://www.nbkr.kg> . - Загл. с экрана



Рисунок 2.3. Динамика показателей кредитного портфеля, процентного дохода и прибыли участников микрофинансового рынка КР за 2014-2023 гг.

Источник: рассчитано автором по данным НБКР [Электронный ресурс]/ Годовой отчет НБКР. - Режим доступа: <https://www.nbkr.kg> . - Загл. с экрана

Таким образом, несмотря на сокращение количества МФО и КС, сектор микрофинансирования демонстрирует признаки устойчивого роста и повышения эффективности. Восстановление сектора связано с увеличением числа заемщиков, ростом кредитного портфеля и оптимизацией операционной деятельности. Этот рост подчеркивает способность сектора адаптироваться к изменениям и укреплять свои позиции на рынке, несмотря на сокращение количества МФО и КС.

Наиболее важным показателем деятельности микрофинансового рынка является средневзвешенная процентная ставка, применяемая ее участниками (рисунок 2.4).



Рисунок 2.4. Динамика средневзвешенных процентных ставок участников микрофинансового рынка и коммерческих банков.

Источник: рассчитано автором по данным НБКР [Электронный ресурс]/ Годовой отчет НБКР. - Режим доступа: <https://www.nbkr.kg> . - Загл. с экрана

Как видим из диаграммы, процентные ставки по микрокредитам остаются довольно высокими, что делает их невыгодными для заемщиков с низкими доходами, ни одна из МФО фактически не воплощает миссию по борьбе с бедностью. Микрофинансовый сектор в Кыргызской Республике практически не выполняет свою основную задачу по предоставлению доступных финансовых услуг для поддержки малообеспеченных слоев населения, повышения уровня занятости, развития предпринимательства и социальной мобилизации. Высокие процентные ставки по микрокредитам делают их недоступными для заемщиков с низкими доходами, что сводит на нет миссию по борьбе с бедностью.

Таким образом, микрофинансовый сектор в Кыргызской Республике, несмотря на его потенциал, не справляется с задачей поддержки малообеспеченных слоев населения и развития предпринимательства. Чтобы изменить эту ситуацию и сделать микрофинансирование реальным инструментом борьбы с бедностью, необходимо усиление государственной поддержки. Только при активном участии государства можно создать условия, при которых микрофинансовые организации будут выполнять свою социальную миссию, предоставляя доступные кредиты и содействуя экономическому развитию уязвимых групп населения.

До настоящего времени государственная поддержка льготного микрофинансирования главным образом была ориентирована на малый и средний бизнес (МСБ). Учитывая достаточно высокий уровень бедности и неравенства в доходах населения Кыргызстана, динамичное развитие МСБ решает социально-экономические проблемы за счет создания дополнительных рабочих мест, обеспечения занятости, роста доходов и уровня жизни значительного количества граждан страны.

В силу вышеизложенного представляется, что государственная поддержка деятельности МСБ и нуждающихся групп населения в части доступа к финансированию является одним из наиболее актуальных проблем экономики Кыргызстана.

Схематически, такую поддержку со стороны государства можно представить следующим образом (рисунок 2.5).

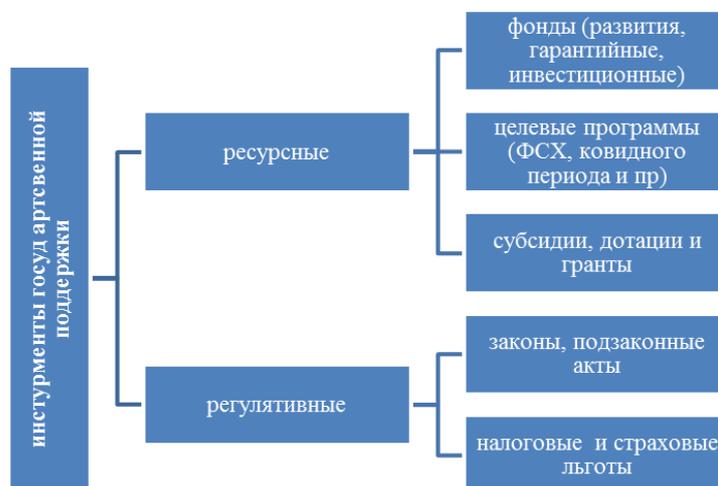


Рисунок 2.5. Государственная поддержка микрофинансирования.
Разработана автором.

Как видно из вышеприведенной схемы, государство располагает достаточно широким выбором инструментов поддержки в части доступа к финансированию субъектов МСБ, так и нуждающихся групп населения.

В более широком понимании, государственная поддержка социального микрофинансирования развивается на основе нескольких ключевых направлений.

Стоит особо отметить следующие программы поддержки, уже успешно реализованные на практике:

- Фонды развития с предоставлением доступа к льготному финансированию (Кыргызско-российский фонд развития, Кыргызско-узбекский фонд развития, Кыргызско-венгерский фонд развития, АО МК «Фонд развития предпринимательства» и пр.)
- Целевые фонды (ОАО "Финансовая компания кредитных союзов" для ресурсной поддержки кредитных союзов, ОАО «Гарантийный фонд» для решения проблем ликвидности по залоговому обеспечению кредитов субъектов предпринимательства).
- Целевые программы поддержки (ежегодные Программы финансирования сельского хозяйства (ФСХ) с целью оказания целевой поддержки субъектам агропромышленного сектора путем обеспечения доступными и льготными кредитными средствами, Программа поддержки МСБ в период восстановления после пандемии COVID-19 посредством беспроцентного финансирования и пр).
- Льготы по налогам и страховым взносам. Минимизация налоговой нагрузки на МСБ в форме внедрение единого налога (с годовым оборотом до 8,0

млн. сом – 0%, с годовым оборотом до 30,0 млн. сом – с 2,0 до 4,0%), снижение тарифов страховых взносов для субъектов малого и среднего бизнеса (с годовым оборотом до 30,0 млн. сом и численностью наемных работников 15 человек и более — снижены с 27,25 до 14,0%).

Предыдущая практика государственной поддержки социального микрофинансирования социально незащищенного населения, главным образом, связана с МКА «Ала-Тоо Финанс». Государственное агентство было первой в истории Кыргызстана, деятельность которой в полной мере отвечала требованиям модели социального микрофинансирования населения. Миссией данной компании было определено сокращение уровня безработицы и бедности в сельской местности через предоставления социально-уязвимым слоям населения беззалоговых льготных микрокредитов.

Принимая во внимание основную цель проекта (социальная эффективность) и достижение максимальных социально-экономических выгод получателям микрокредитов, минимальная процентная ставка была установлена на уровне 7,0 % годовых, тогда как средневзвешанная рыночная процентная ставка МФО Кыргызстана составляла 36,94% годовых. Ресурсной основой деятельности агентства стала спонсорская помощь в размере 21,0 млн. долларов США от золотодобывающей компании «Кумтор оперейтинг компани».

Установленная ставка 7,0 % позволяла бенефициарам получать реальные экономические выгоды, но не могла компенсировать расходы Агентства, которые объективно возникают из-за объективной сложности организации процесса микрофинансирования (учет, контроль, мониторинг и т. д.). По этой причине бюджеты Агентства на 2012 и 2013годы были утверждены Наблюдательным советом МКА «Ала-Тоо Финанс» с минусовыми знаменателями.

Согласно Кредитной политики, утвержденной Наблюдательным советом Агентства, микрокредиты выдавались в национальной валюте в размере 7,0% годовых сроком до 1 года и льготным периодом основного долга до 6 месяцев. Максимальная сумма кредита на одного заемщика составляла до 50 000 сом. Кредиты выдавались только за создание различных небольших видов деятельности, за исключением потребительского кредита. Всего за 4 месяца, т.е. начиная с 1 мая по 10 сентября 2012 года (день остановки выдачи кредитов), по всей республике было выдано более 13 500 социальных микрокредитов на общую сумму 525,0 млн. сом.

К сожалению, в силу субъективных причин политического плана, деятельность МКА «Ала-Тоо Финанс» была прекращена, а ранее выданные займы (практически 100%) были переданы для капитализации государственных финансовых институтов.

Нельзя также не отметить, что главным недостатком в реализации пилотного проекта был просчет в определении ставки льготного финансирования. Как показал расчет финансовой модели микрофинансирования МКА «Ала-Тоо Финанс» безубыточность ее деятельности была на уровне 11,0-12,0%% годовых.

Третья глава «Анализ системы социальной защиты населения в Кыргызской» посвящена оценке различных показателей бедности в Кыргызской Республике, анализу системы социальной защиты в КР, а также социальному контракту – новому инструменту преодоления бедности в форме социального микрофинансирования.

«Национальная программа развития Кыргызской Республики до 2026 года» определяет в качестве приоритета поддержку базового уровня жизни и эффективную защиту уязвимые группы населения. Указанная программа предусматривает проведение оценки системы социальной защиты и разработку комплексной стратегии социальной защиты, охватывающей все элементы системы, включая оплату труда, социальное страхование, государственные пособия, социальные услуги и содействие занятости.

При проведении анализа показателей бедности было принято во внимание необходимость снижения уровня бедности населения с 33,2% в 2022 год до уровня 20,0% в 2026 году, изложенной в «Национальной программе развития Кыргызской Республики до 2026 года».

Оценка измерения благосостояния населения по показателю бедности в 2022 году проведена НСК КР на основе данных выборочного интегрированного обследования бюджетов домашних хозяйств и рабочей силы с ежеквартальным охватом 5 016 домашних хозяйств. Результаты опроса показывают, что уровень бедности в 2022 году, рассчитанный по потребительским расходам, в целом по стране составил 33,2 процента.

Для оценки уровня бедности в качестве порогового значения была применена черта бедности, пересчитанная по данным интегрированного выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств и рабочей силы за 2022 год. Пересчет черты бедности произведен в соответствии с «Методикой определения черты бедности», утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 марта 2011 года №115 и обусловлен уровнем инфляции, превысившим десятипроцентный порог. Индекс потребительских цен (ИПЦ) в 2022 году составил 113,9 процента, при этом ИПЦ на продовольственные товары и безалкогольные напитки сложился на уровне 116,2 процента, на непродовольственные товары и услуги – 110,6 процента. Стоимостная величина общей черты бедности в 2022 году составила 52 903 сома в год на душу населения, крайней – 34 916 сомов.

За чертой бедности в 2022 году проживали 2 млн. 333 тыс. человек, из которых 62,2 процента являлись жителями сельских населенных пунктов. При этом, в условиях бедности проживали 40,3 процента детей в возрасте 0-17 лет, или 1 млн. 126 тыс. человек. При этом уровень бедности в городских поселениях составил 34,0%, в сельской местности – 32,6%.

В целом за период 2013-23 гг. динамика количества бедного населения и уровня бедности с учетом доходов на душу населения представлена следующими показателями (рисунок 3.1).

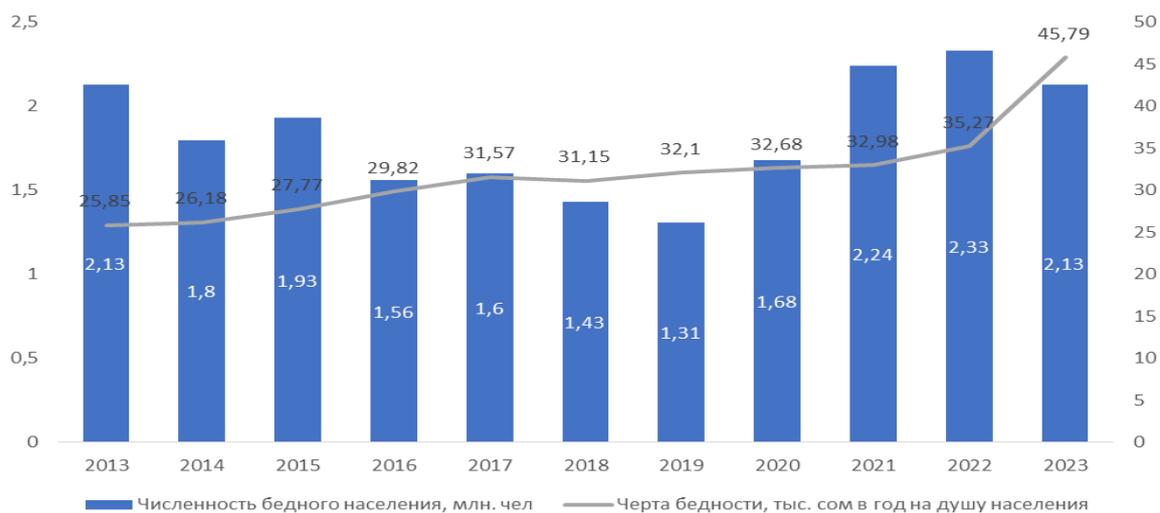


Рисунок 3.1. Динамика количества бедного населения и уровня бедности с учетом доходов на душу населения

Источник: составлена автором по данным Национального статистического комитета КР [Электронный ресурс] / Уровень бедности. - Режим доступа: <https://stat.gov.kg/ru/gendernaya-statistika/uroven-zhizni/uroven-bednosti>. - Загл.с экрана.

Структура бедности в региональном разрезе (рисунок 3.2).

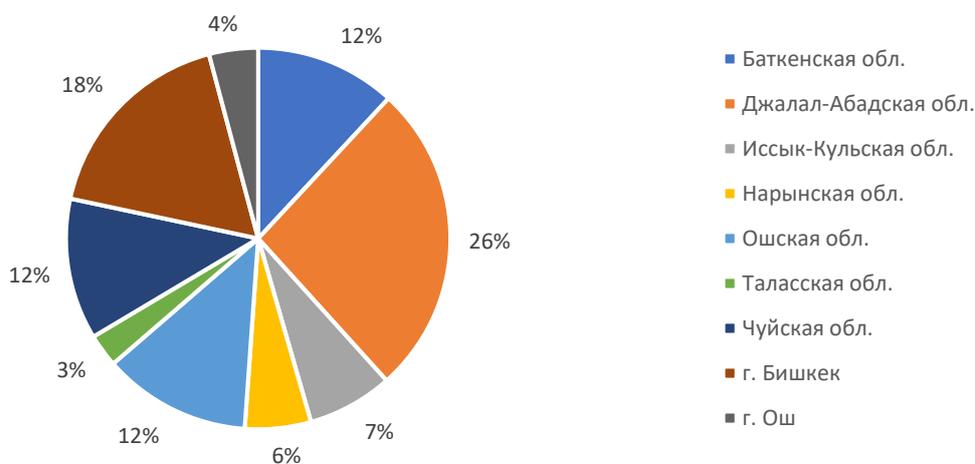


Рисунок 3.2. Структура бедности в региональном разрезе

Источник: составлена автором по данным Национального статистического комитета КР [Электронный ресурс] / Уровень бедности. - Режим доступа: <https://stat.gov.kg/ru/gendernaya-statistika/uroven-zhizni/uroven-bednosti>. - Загл.с экрана.

Для расчета уровня бедности используется стоимость потребления, которая напрямую зависит от доходов населения.

Располагаемые денежные доходы в расчете на душу населения, характеризующие доходы за вычетом обязательных платежей и взносов, в 2022 году сложились на уровне 7 948,4 сома в месяц и характеризуются ростом доходов от заработной платы на 30,1 процента, индивидуальной трудовой деятельности – на 12,2 процента и социальных трансфертов – на 17,0 процента против предыдущего года.

Основными источниками денежных доходов населения являлись доходы от трудовой деятельности, удельный вес которых в структуре располагаемых доходов составил 68,9 процента, социальные трансферты – 14,5 процента, а также доходы от продажи сельскохозяйственной продукции, произведенной в личном подсобном хозяйстве – 12,4 процента.

В структуре среднедушевых располагаемых доходов доля заработной платы составила 43,1 процента, индивидуальной трудовой деятельности (ИТД) – 13,2 процента. Следует также отметить, что 12,6 процента доходов приходится на трудовую деятельность населения, осуществляемую за пределами Кыргызской Республики, что свидетельствует о значительном влиянии внешнего фактора на материальное благополучие населения в целом.

Эффективность решения проблемы бедности во многом определяется состоянием и качеством функционирования национальной системой социальной защиты населения страны.

Национальная система социальной защиты в КР управляется, контролируется и координируется рядом координационных наблюдательных советов, с участием представителей профильных министерств и ведомств, а также. Указанные тематические советы подотчетны Кабинету Министров Кыргызской Республики (рисунок 3.3).



Рисунок 3.3. Структура управления, контроля и координации национальной системы социальной защиты КР.

Источник: Международная организация труда [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.ilo.org/ru/publications>. - Загл.с экрана.

За реализацию общей политики социальной защиты отвечают Министерство труда, социального обеспечения и миграции Кыргызской Республики, Министерство здравоохранения Кыргызской Республики и Фонд обязательного медицинского страхования при Министерстве здравоохранения Кыргызской Республики. Социальный фонд Кыргызской Республики при Кабинете Министров Кыргызской Республики выполняет ключевые функции по

национальному социальному страхованию.

Указанные ведомства с участием территориальных органов власти формируют тематические наблюдательные советы, которые организуют реализацию на практике государственную политику социальной защиты нуждающихся групп населения

Министерство труда, социального обеспечения и миграции Кыргызской Республики является государственным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по разработке и реализации государственной политики в сфере:

- труда, включая вопросы охраны труда и содействия занятости населения;
- социальной защиты населения, в том числе поддержки социально незащищенных категорий граждан, детей, находящихся в трудной жизненной ситуации, лиц с ограниченными возможностями здоровья (*далее* - ЛОВЗ) и пожилых граждан;
- социального обеспечения и гендерного равенства;
- охраны и защиты от семейного насилия;
- миграции, включая вопросы иммигрантов, этнических кыргызов и беженцев.

Основными задачами МТСОМ КР являются:

- развитие и эффективное предоставление государственных и социальных услуг;
- развитие трудовых отношений, системы оплаты труда работников, обеспечение защиты и соблюдение трудовых прав граждан, включая охрану труда, и требований трудового законодательства;
- содействие повышению занятости населения, совершенствование норм социальной поддержки безработных граждан;
- развитие и организация системы государственной поддержки в виде государственных пособий, денежных компенсаций взамен льгот, пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, ритуального пособия (на погребение);
- социальная защита детей и семей, находящихся в трудной жизненной ситуации, помощь лицам, пострадавшим от семейного насилия;
- содействие обеспечению гендерного равенства;
- разработка и реализация мер по улучшению жизни ЛОВЗ и пожилых граждан, по обеспечению им доступа к государственным и социальным услугам;
- разработка и реализация мер единой государственной миграционной политики Кыргызской Республики;
- реализация нормативных правовых актов в сфере миграции и осуществление контроля за их выполнением;
- мониторинг и оценка миграционной ситуации в Кыргызской Республике;
- развитие системы организованного трудоустройства граждан Кыргызской Республики за рубежом;
- регулирование процессов привлечения иностранной рабочей силы с учетом интересов внутреннего рынка труда Кыргызской Республики;

- принятие мер по обеспечению защиты прав и законных интересов иммигрантов - этнических кыргызов и кайрылманов;
- обеспечение прав беженцев в соответствии с международными обязательствами с учетом интересов национальной безопасности;
- развитие международного сотрудничества, международно-договорной базы в сфере миграции;
- укрепление взаимодействия и обеспечение сотрудничества между государственными органами исполнительной власти и соотечественниками за рубежом по вопросам культурного и социального развития.

В рамках реализации целей и задач, стоящих перед МТСОМ КР, Кабинет министров КР ежегодно формирует бюджет министерства. Основные статьи расходов МТСОМ КР включает в себя финансирование 6 бюджетных программ (25 бюджетных мер), а именно:

1. Планирование, управление и администрирование
2. Поддержка семей и детей, находящихся в трудной жизненной ситуации.
3. Социальная защита лиц с ограниченными возможностями здоровья (ЛОВЗ) и пожилых граждан.
4. Предоставление денежных компенсаций отдельным категориям граждан и социальные гарантии.
5. Содействие занятости населения и социальная поддержка безработных.
6. Социальная защита жертв от семейного и гендерного насилия.

Соотношение расходов по бюджетным программам на 2025 год, с учетом специальных средств (в %-х) (рисунок 3.4).



Рисунок 3.4. Соотношение расходов по бюджетным программам на 2025 год, с учетом специальных средств (в %-х)

Источник: отчет Министерства труда, социального обеспечения и миграции Кыргызской Республики [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://mlsp.gov.kg/wp-content/uploads/2022/06/prilozhenie-2-na-2023-2025gg-k-ssbr_mtsom_russ_ot-22.04.2022g.-dlyamf-kr.pdf. - Загл.с экрана.

Структура и показатели расходов МТСОМ КР по 6 секторальным бюджетным программам и 25 бюджетным мерам (с учетом специальных средств) (рисунок 3.5).

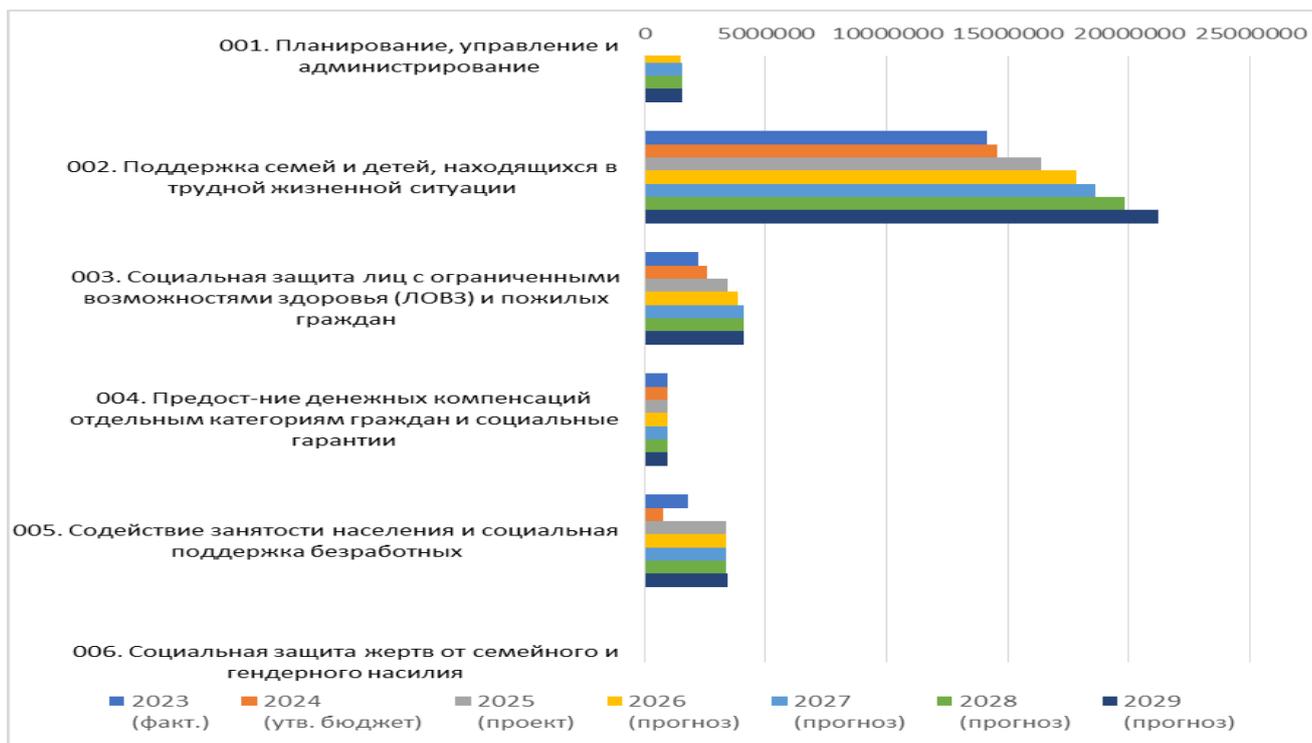


Рисунок 3.5. Динамика прогнозных показателей структуры расходов МТСОМ
 Источник: отчет Министерства труда, социального обеспечения и миграции Кыргызской Республики [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://mlsp.gov.kg/wp-content/uploads/2022/06/prilozhenie-2-na-2023-2025gg-k-ssbr_mtsom_russ_ot-22.04.2022g.-dlyamf-kr.pdf. - Загл.с экрана.

Преодоление бедности невозможно без разработки и реализации эффективной социальной политики государства, суть которой заключается в обеспечении условий для повышения благосостояния и уровня жизни целевой группы посредством адресной социально-экономической поддержки.

В рамках реализации мер по преодолению бедности, Министерство труда, социального обеспечения и миграции Кыргызской Республики (далее – МТСОМ КР) разработало «Положение о предоставлении социальной помощи малоимущим и малообеспеченным семьям на основе социального контракта». Суть ее - финансовое стимулирование экономической активности целевой группы населения с обязательными элементами консультационной поддержки, обучения, сопровождения по вопросам ведения бизнеса, финансовой и цифровой грамотности. Данное Положение было введено в действие Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 15 июля 2022 года № 385.

Социальный контракт - это соглашение между нуждающейся семьей и уполномоченным государственным органом, в соответствии с которым последний обязуется оказать семье адресную социальную помощь, а семья обязуется реализовать Программу социальной адаптации. Программа социальной адаптации — это комплекс мероприятий, направленных на преодоление трудной жизненной ситуации нуждающейся семьи с описанием алгоритмов и способов их реализации. Другими словами, программа направлена на создание условий для улучшения качества жизни бенефициаров проекта через организацию в любой доходоприносящей деятельности. В рамках данного

постановления нуждающиеся семьи имеют возможность получить адресную социальную помощь в размере до 100,0 тысяч сомов на одну семью.

Целями социального контракта являются стимулирование нуждающихся семей к активным действиям по преодолению ими трудной жизненной ситуации, мотивация семей к повышению уровня жизни и полноценного участия в жизни общества, повышение социальной ответственности и снижение иждивенческого мотива их поведения, содействие развитию малого предпринимательства, а также стимулирование созданию новых рабочих мест и самозанятости.

Критериями успешности программы «Социальный контракт» являются:

- количество семей и их членов, преодолевших трудную жизненную ситуацию;
- рост доходов участников социального контракта;
- количество семей, переставших получать государственное пособие «поддержка нуждающейся семье»;
- количество граждан, перешедших в категорию “устойчивая трудовая занятость”, снижение безработицы.

Национальная программа «Социальный контракт» представляет собой концептуально новый подход в системе социальной поддержки целевой группы, а именно - переход от выплат пособий к стимулированию предпринимательской активности (социальной мобилизации).

В соответствии с Положением о предоставлении социальной помощи на основе социального контракта, утвержденного Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 15 июля 2022 года № 385 участником программы «Социальный контракт» может малоимущая или малообеспеченная семья - получатель пособия "уй-булого комок". Другими словами, сама семья может по своему желанию поменять форму получения социальной помощи от государства, поменяв статус получателя пособия "уй-булого комок" на более активное участие в рамках программы социального контракта

Положение о порядке определения нуждаемости граждан (семей) в ежемесячном пособии нуждающимся гражданам (семьям), имеющим детей до 16 лет, утвержденный постановлением Правительства Кыргызской Республики (ПКР) от 29 июня 2018 года № 307, определяет получателями ежемесячного социального пособия "уй-булого комок" детей до 16 лет, проживающих в нуждающихся семьях. Цель - поддержка нуждающихся семей с детьми, чтобы обеспечить их финансовую стабильность и улучшить условия жизни. Размер ежемесячного пособия устанавливается в зависимости от уровня нуждаемости семьи и может варьироваться в пределах, определенных законодательством. Пособие выплачивается ежемесячно, начиная с месяца, в котором было подано заявление и установлена нуждаемость.

До введения ежемесячного пособия «Уй-булөгө көмөк» в 2018 году в Кыргызской Республике существовало пособие «Ежемесячное социальное пособие малообеспеченным семьям» и оно было направлено на финансовую поддержку семей с детьми, находящихся в трудной жизненной ситуации. Размер этого пособия зависел от различных факторов, таких как доход семьи, число

детей и т.д. Критерии нуждаемости и расчет пособия варьировались в зависимости от региона.

Переход на ежемесячное пособие "Уй-бүлөгө көмөк" был обусловлен необходимостью улучшения системы социальной поддержки и более эффективном распределении помощи среди нуждающихся семей. В процессе перехода были пересмотрены критерии нуждаемости, изменены размеры пособий и улучшено администрирование выплат.

Информация по социальному пособию «Уй-булого комок» для малообеспеченных семей, имеющих детей до 16 лет за период 2020-2024 гг., данные таблицы 3.1.

Таблица 3.1 - Динамика показателей по пособию «Уй-бүлөгө көмөк» за период 2020-2024 гг.

Дата	Размер пособия (сом)	Факт. средний размер пособия (сом)	Размер ГМД (сом)	Количество семей получателей УБК (тыс.)	Количество получателей (детей)
01.01.2020	810	871,2	1000	93,6	308 770
01.01.2021	810	868,6	1000	103,2	340 507
01.01.2022	(до 01.06.2022) 810	916,6	1000	104,4	359 547
01.01.2023	1200	1316	1000	99,7	339 133
01.01.2024	1200	1359,4	1000	83,3	283 081

Примечания:

1.Размер пособия - сумма, выплачиваемая ежемесячно в качестве пособия.

2.Средний размер пособия - средняя сумма, выплачиваемая на одну семью.

3.Размер ГМД - гарантированный минимальный доход, установленный на соответствующий период.

4.Количество получателей (детей) - количество детей, получающих пособие на указанную дату.

Источник: отчет Министерства труда, социального обеспечения и миграции Кыргызской Республики [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://mlsp.gov.kg/wp-content/uploads/2022/06/prilozhenie-2-na-2023-2025gg-k-ssbr_mtsom_russ_ot-22.04.2022g.-dlya-mf-kr.pdf. - Загл.с экрана.

Таблица 3.2 - Показатели реализации программы «Социальный контракт» за период 2022-24 гг.

наименование	2022	2023	2024
размер гранта (тыс. сом)	100	100	100
количество контрактов	2800	9946	20000
бюджет проекта (млн. сом)	292	995	20000
численность бенефициаров (человек)	15,4	55	100
количество рабочих мест (человек)	5521	11383	20000
количество успешных проектов	1918	Нет данных	13700*

Примечание: * экстраполяция 2022 года 68,5% успешных проектов по критерию – получение доходов более 4000 сом/месяц.

Источник: отчет Министерства труда, социального обеспечения и миграции Кыргызской Республики [Электронный ресурс] / Презентация “Жаңы кадам” г. Бишкек 22.05. 2024 г. - Режим доступа: https://mlsp.gov.kg/wp-content/uploads/2022/06/prilozhenie-2-na-2023-2025gg-k-ssbr_mtsom_russ_ot-22.04.2022g.-dlya-mf-kr.pdf. - Загл.с экрана.

По итогам 2023 года по программе «Социальный контракт» профинансированы проекты в сферах сельского хозяйства - 75,04% (7504 контракта), производства -13,72% (1372 контракта), услуги-5,28% (528 контракта), торговли -5,91% (591контракта) и туризма -0,05% (5 контракта). В процессе реализации в том же году были вовлечены в программу и стали конечными бенефициарами: инвалиды - 1022 человек, женщины - 9562 человек, безработные - 5961 человек и дети –33590 человек.

Динамика развития программы «Социальный контракт» свидетельствует о позитивном тренде и показывает большой потенциал для расширения в масштабе всей страны (рисунок 3.6).

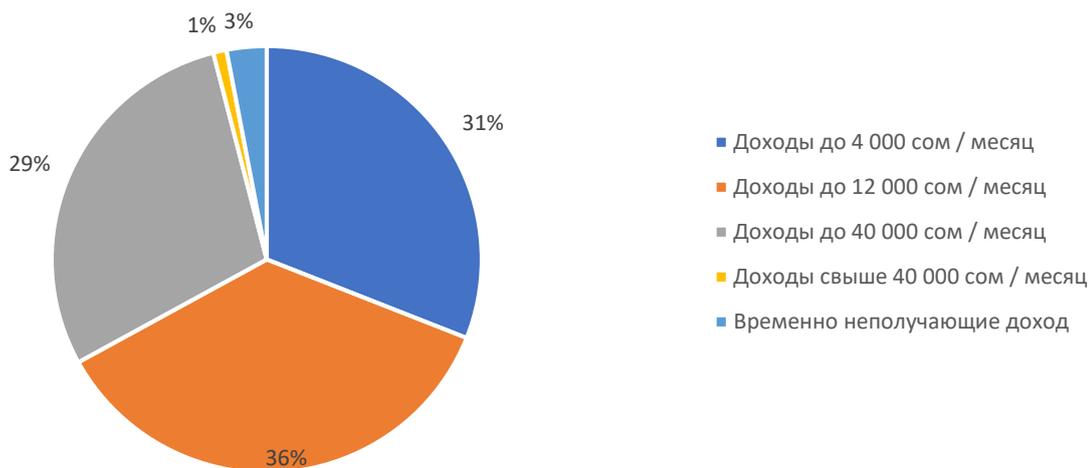


Рисунок 3.6. Структура проектов по уровню доходов по итогам за 2022 год

Источник: отчет Министерства труда, социального обеспечения и миграции Кыргызской Республики [Электронный ресурс] / Презентация “Жаңы кадам” г. Бишкек 22.05. 2024 г. - Режим доступа: https://mlsp.gov.kg/wp-content/uploads/2022/06/prilozhenie-2-na-2023-2025gg-k-ssbr_mtsom_russ_ot-22.04.2022g.-dlya-mf-kr.pdf. - Загл.с экрана.

По итогам 2022 года (пилотный этап) программы определены как успешные более 2/3 бизнес-кейсов от общего числа, причем критерием успешности по оценке Министерства стало получение бенефициарами программы доходов более 4000 сом/месяц. Условно неудачными, по разным причинам, признаны 3,1% от общего числа, условно удачными 31,0% (с доходами до 4000 сом/месяц). На общереспубликанском совещании по социальной мобилизации “Жаңы кадам”, прошедшего в Бишкеке 22 мая 2024 года с участием первых лиц государства, национальная программа «Социальный контракт» признана успешной и принято решение о дальнейшей ее реализации с учетом наработанной практики и с привлечением дополнительных ресурсов.

Четвертая глава «Совершенствование социального микрофинансирования в Кыргызской Республике» посвящена дальнейшему развитию программы «Социальный контракт» в формате льготного финансирования микропредпринимательства государственными банками, оценке социально-экономического эффекта государственной поддержки социального микрофинансирования в КР, а также перспективам социального микрофинансирования в Кыргызской Республике с учетом ресурсного обеспечения за счет государственного бюджета.

Дальнейшим совершенствованием и логичным продолжением национальной программы «Социальный контракт» стала Программа предоставления беспроцентного кредита участникам социальной помощи на основе социального контракта, принятая распоряжением Кабинета Министров КР от 1 июля 2024 года №390-р.

Целью Программы является предоставление участникам социального контракта дополнительных льготных ресурсов, а именно предоставление беспроцентного кредитования для расширения, поддержания бизнеса или подсобного хозяйства, организованного на ранее полученные средства в рамках социальной помощи на основе социального контракта.

Срок реализации Программы - 36 месяцев. Начало реализации программы - июль 2024 года. Бюджет Программы составляет 200,0 млн. сом для предоставления беспроцентных кредитов из собственных средств ОАО "Айыл Банк" и ОАО "Элдик Банк". Кабинет Министров Кыргызской Республики субсидирует расходы Банков из средств республиканского бюджета на соответствующие годы за размещение кредитов и финансирование по беспроцентным и процентным ставкам.

Кредиты в рамках Программы будут предоставляться участникам социального контракта (список участников формируется МТСОМ КР), являющимися субъектами экономической деятельности не менее 6 месяцев на момент подачи заявления в соответствующий Банк.

Основными условия льготного микрофинансирования: размер кредита до 200,0 тыс. сом включительно, срок кредитования до 36 месяцев включительно, процентная ставка 0 % годовых, график погашения ежемесячно равными долями, льготный период 3 месяца.

Условия по обеспечению получаемых кредитов: от 10000 сом до 100000 сом - без поручительства и без залога, от 100001 до 200000 сом (включительно), поручительство 1 лица, и/или движимое имущество, и/или недвижимое имущество.

Таким образом, можно констатировать, что государство не ограничило социальной поддержкой целевой группы в рамках программы «Социальный контракт» и, в продолжение ее, создало новый алгоритм, направленный на дальнейшее стимулирование деятельности бенефициаров.

Такой подход позволит в перспективе создать предпосылки для формирования т.н. «среднего класса» со всеми положительными последствиями для социально-экономической ситуации в Кыргызстане.

Представляется, что в процессе реализации государственных программ социального микрофинансирования существует проблема не эффективного использования существующих возможностей. В частности речь идет об ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства».

ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» является финансово-кредитным учреждением, основной целью деятельности которого является поддержка и развитие сферы малого и среднего предпринимательства Кыргызской Республики посредством предоставления кредитов субъектам предпринимательства. На сегодняшний день компания является единственной

специализированной микрокредитной компанией, владельцем 100% акций которого выступает государство в лице Министерства финансов Кыргызской Республики.

Динамика кредитного портфеля и количество обслуживаемых кредитов ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» при Министерстве финансов Кыргызской Республики (рисунок 4.1).

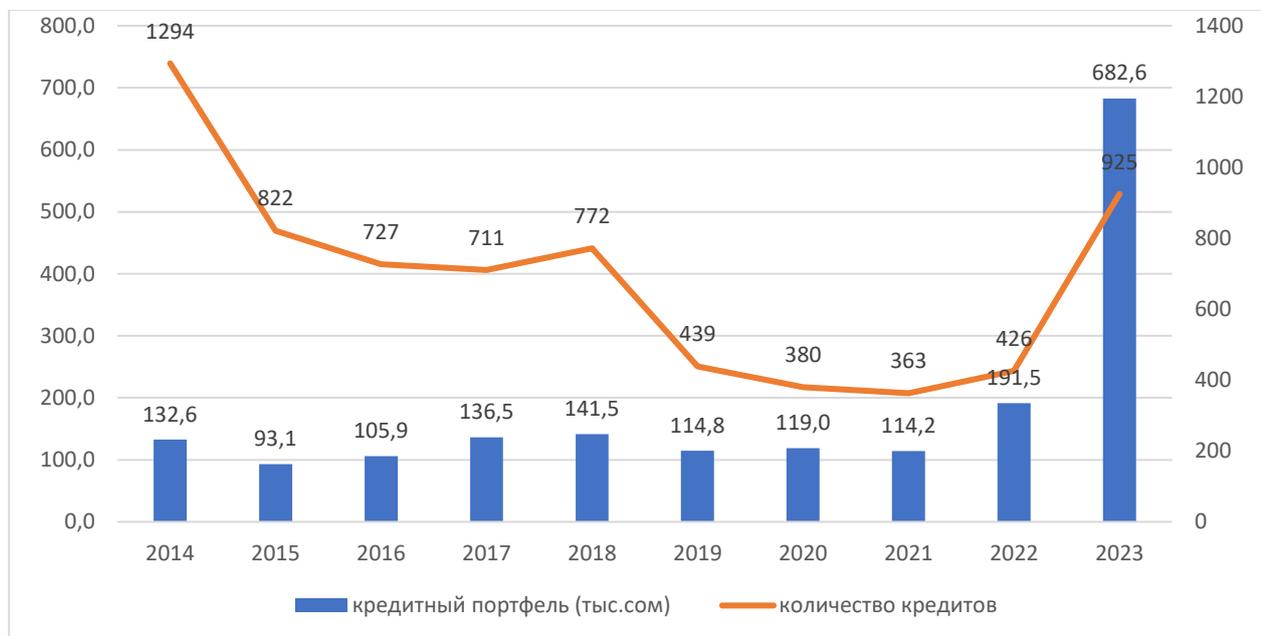


Рисунок 4.1. Динамика кредитного портфеля и количество обслуживаемых кредитов ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

Источник: Составлено автором по данным ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» [Электронный ресурс] / Финансовая отчетность. - Режим доступа: <https://frp.kg/>. - Загл. с экрана.

Существенный рост кредитного портфеля и количества займов компании в 2023 году обусловлен соответствующей капитализацией.

Средневзвешенная процентная ставка имеет тренд к снижению, так с 2018 по 2023 год она снизилась с 23,9% до 16,9%. Диапазон процентных ставок по различным кредитным продуктам – от 16,0 до 30,0%.

При этом в 2023 году компания получила максимальную прибыль за весь период своей деятельности - 25,3 млн. сом, главным образом за счет резкого роста кредитного портфеля (2022 г. - 191,5 млн. сом, 2023 г. - 682,6 млн. сом).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» как специализированная микрокредитная компания с 100% государственной долей не в полной мере реализует свой потенциал, поскольку:

- размер кредитного портфеля ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» в настоящее время составляет 1,8% от рынка микрофинансирования КР (0,7 млрд. сом против 39,6 млрд. сом), что крайне мало с учетом миссии и целей компании.

- размер уставного капитала компании недостаточен по сравнению с капиталами ОАО "Айыл Банк", ОАО "Элдик Банк", ОАО «Гарантийный фонд».
- ставки кредитов главным образом ориентированы на достижение коммерческого результата, в меньшей степени – на реализацию социального эффекта деятельности.

С учетом вышеизложенного, есть необходимость осуществить разработку и реализацию программы совершенствования ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства» в рамках реализации на практике заявленной миссии и целей компании.

Представляется, что такая программа будет включать в себя:

- Оптимизацию кредитной политики компании с учетом необходимости включения в нее кредитных продуктов формата «социальное микрофинансирование»;
- Осуществление дополнительной капитализации компании (в размере от 3,0 до 5,0 млрд. сом в течение 5 лет) с учетом более четкого определения целевой группы заемщиков исходя из сути и содержания государственной политики в сфере социальной защиты населения и поддержки микро- и малого бизнеса.

Такой подход позволит государству обеспечить дополнительный социально-экономический эффект от социального микрофинансирования с участием ОАО МКК «Фонд развития предпринимательства»

Для оценки социально-экономического эффекта государственной поддержки социального микрофинансирования в КР в формате социального контракта необходимо выявить взаимосвязь получателей социального пособия "Уй-бүлөгө көмөк" и участников программы «Социальный контракт».

Состав участников программы «Социальный контракт» главным образом формируется из числа нуждающихся семей, в которых есть дети до 16 лет, получающих социальное пособие "Уй-бүлөгө көмөк".



Рисунок 4.2. Взаимосвязь показателей количества семей - получателей социального пособия "Уй-бүлөгө көмөк" и семей – участников программы «Социальный контракт»

Источник: Разработано автором

Согласно базового сценария развития событий ежегодное количество семей участников программы «Социальный контракт» в период 2024-2026 составит порядка 20,0 тыс. В этом случае на начало 2027 года количество семей - получателей социального пособия "Уй-бүлөгө көмөк" останется порядка 20,0 тысяч. При продолжении программы «Социальный контракт» в 2027 году в той же динамике к концу года семей - получателей социального пособия "Уй-бүлөгө көмөк" не останется (рисунок 4.2).

Согласно позитивного сценария развития событий ежегодное количество семей участников программы «Социальный контракт» в период 2024-2026 составит порядка 30,0 тысяч (50% рост по сравнению с базовым сценарием). В этом случае на конец 2026 года семей - получателей социального пособия "Уй-бүлөгө көмөк" также не останется.

Представляется, что в рассматриваемом случае нет смысла принимать в расчет негативный сценарий, поскольку динамика роста показателей государственного бюджета и успешное развитие экономики в целом в стране очевидны.

Другим, не менее важным эффектом реализации программы «Социальный контракт» является сокращение расходов государственного бюджета страны в части выплат получателям социального пособия "Уй-бүлөгө көмөк".

Согласно «Положения о предоставлении социальной помощи малоимущим и малообеспеченным семьям на основе социального контракта» члены семей, участвующих в программе «Социальный контракт», ранее получавшие социальное пособие "Уй-бүлөгө көмөк" после трех месяцев с момента заключения социального контракта снимаются с выплат.

Согласно предварительных расчетов экономия средств бюджета только по выплатам социального пособия "Уй-бүлөгө көмөк" (без учета сокращений социальных выплат по безработице) по базовому сценарию составит порядка 2,9 млрд. сом, по позитивному – 3,9 млрд. сом (из расчета 1200 сом/месяц на ребенка от 3 до 16 лет).

При проведении оценки социально-экономического эффекта государственной поддержки социального микрофинансирования в КР необходимо принять во внимание «Национальную программу развития Кыргызской Республики до 2026 года», в котором было озвучено необходимость снижения уровня бедности населения до уровня 20,0%.

По данным Национального статистического комитета КР на 1.01.2022 года уровень бедности населения страны составил 33,2 % или порядка 2 295,1 тыс. человек при численности постоянного населения 6912,9 тыс. человек. Таким образом, плановое количество людей, выведенных из состава бедных, должно составить порядка 912,5 тыс. человек (без учета прироста населения к 2026 году).

Среднее количество членов семей, участвующих в программе «Социальный контракт» составляет порядка 5,4. Согласно позитивному сценарию реализации указанной программы в период с 2022 по 2026 гг. (включительно), количество семей-участников составит 110,9 тыс. или другими словами порядка 598,9 тыс. человек. Иными словами количество человек, преодолевших трудную жизненную ситуацию, составит порядка 65,6% от

запланированных 912,5 тыс. человек согласно «Национальной программы развития Кыргызской Республики до 2026 года».

Таким образом, есть все основания предполагать, что национальная программа «Социальный контракт» реализуемая в формате социального микрофинансирования, является успешным инструментом государственной политики по преодолению бедности в Кыргызстане.

Необходимым условием для достижения целей государственных программ социальной поддержки нуждающейся группы населения, является достаточность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении государства.

Для оценки достаточности ресурсов прогнозируемого республиканского бюджета в рамках финансирования национальной программы «Социальный контракт» необходимо рассмотреть взаимосвязь между показателями общих расходов бюджета и расходов по социальной защите за период 2014-2026 годы, а также прогноз на период до 2026 года включительно (рисунок 4.3).

За рассматриваемый период динамика общих расходов государственного бюджета и расходов на социальную защиту положительна, при этом наиболее динамичный рост обеспечен в 2021-23 годах. При этом средневзвешенный удельный вес расходов на социальную защиту за весь период составил 22,4%.

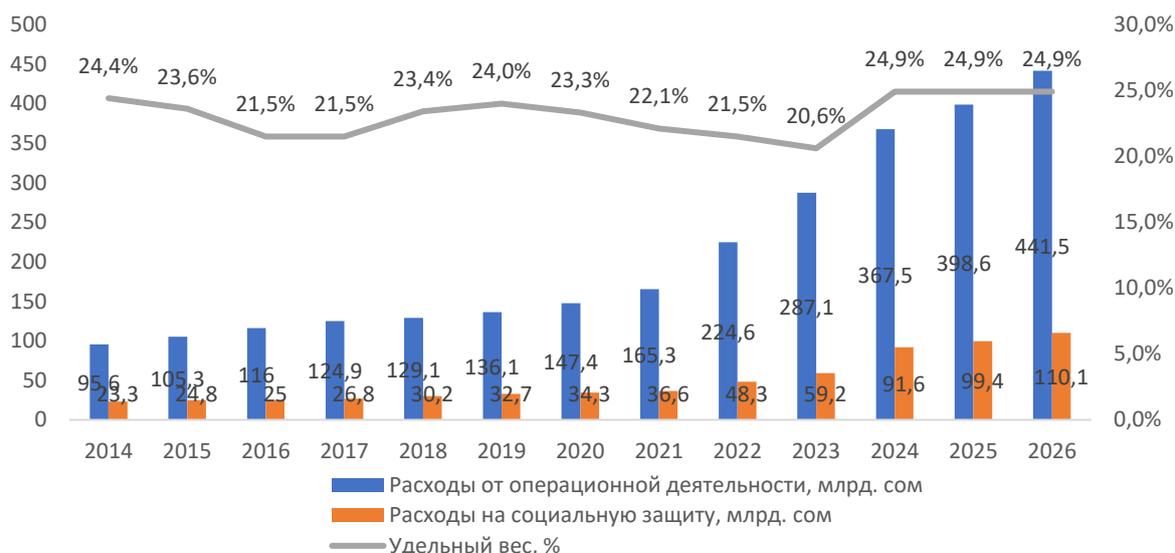


Рисунок 4.3. Взаимосвязь между показателями общих расходов бюджета и расходов по социальной защите за период 2014-2026 годы

Источник: составлена автором по данным Национального статистического комитета КР [Электронный ресурс] / - Официальная статистика / Финансы / Режим доступа: <https://stat.gov.kg/ru/statistics/finansy/> - Загл.с экрана.

Выявленная взаимосвязь между показателями общих расходов бюджета и расходов по социальной защите за предыдущий период позволяет произвести прогнозный расчет показателей расходов государственного бюджета по статье «социальная защита», основную часть (порядка 70%) которой составляют расходы по социальной поддержке нуждающихся групп населения в различных формах.

Таблица 4.1 - Прогнозный расчет показателей расходов государственного бюджета по статье «социальная защита»

Наименование показателя	2024	2025	2026	ИТОГО
Расходы государственного бюджета всего:	394,2	436,8	483,8	
в том числе по статье "социальная защита"	63,4	72,2	81,8	217,4
прирост по годам	4,2	8,8	9,6	22,6
прирост по годам нарастающим итогом		13,0	22,6	
расходы по программе Социальный контракт				
количество семей по позитивному сценарию	20,0	30,0	30,0	80,0
количество семей по базовому сценарию	20,0	20,0	20,0	60,0
сумма гранта (тыс. сом)	100,0	100,0	100,0	
объем расходов по программе Социальный контракт				
объем расходов по позитивному сценарию	2,0	3,0	3,0	8,0
объем расходов по базовому сценарию	2,0	2,0	2,0	6,0

Источник: Рассчитано автором

Как видно из таблицы 4.1 за период 2023 по 2026 годы прогнозный прирост расходов по статье «Социальная защита» республиканского бюджета составит порядка 22,6 млрд. сом.

Таким образом, есть все основания предполагать, что накопленный прирост (по базовому сценарию) республиканского бюджета в части финансирования статьи «социальная защита» за период 2024-2026 гг. составит порядка 39,0 млрд. сом при потребности в финансировании – по базовому сценарию порядка 6,0 млрд. сом, при позитивном сценарии - порядка 8,0 млрд. сом соответственно.

При этом необходимо учитывать фактор экономии выплат по пособию "Уй-бүлөгө көмөк" в пределах 2,9-3,9 млрд. сом в зависимости от сценариев развития событий.

При оценке достаточности финансовых ресурсов государства для достижения системной цели социальной поддержки населения необходимо также учесть прогнозные расходы по программе льготного финансирования успешных бенефициаров социального контракта, данные таблицы 4.2.

При суммарной оценке расходов государственного бюджета по данной программе автором приняты следующие допущения:

1. Развитие программы «Социальный контракт» по базовому сценарию.
2. Количество семей, которые будут вовлечены в программу льготного финансирования, принято из расчета 50% от половины количества успешных бенефициаров (68,5%) программы «Социальный контракт»
3. Объем финансирования в 2024 году (стартовом) рассчитан как 30% от среднегодового показателя. Объем финансирования в 2027 году (финишном) рассчитан как 70% от среднегодового показателя.
4. Средний размер займа – 100,0 тыс. сом.
5. Объем субсидий по программе льготного финансирования из расчета 4% годовых от объемов размещенных кредитов по каждому году.

б. Объем капитализации государственных банков, участвующих в программе льготного финансирования, соразмерны объему льготного финансирования по каждому году.

Таблица 4.2 - Прогноз бюджетных расходов по программе льготного финансирования успешных бенефициаров социального контракта

наименование	2024	2025	2026	ИТОГО
количество семей по программе "Социальный контракт"	20000	20000	20000	60000
количество успешных семей по программе "Социальный контракт"	13700	13700	13700	41100
количество семей, вовлеченных в программу льготного финансирования	6850	6850	6850	20550
средний размер займа по программе льготного финансирования (тыс. сом)	100,0	100,0	100,0	
объем финансирования по программе льготного финансирования	205,5	685,0	685,0	1575,5
объем субсидий по % ставкам льготного финансирования (млн. сом)	8,2	27,4	27,4	63,0
объем капитализации банков по программе льготного финансирования (млн. сом).	205,5	685,0	685,0	1575,5
Всего бюджетных расходов (млн. сом)	213,7	712,4	712,4	1638,5

Источник: Рассчитано автором

В расчет совокупных бюджетных расходов по программе льготного финансирования бенефициаров программы «Социальный контракт» включены расходы по целевой капитализации государственных банков.

Беспроцентные кредиты по указанной Программе будут выдаваться из собственных средств ОАО "Айыл Банк" и ОАО "Элдик Банк", что предполагает необходимость обеспечения адекватности собственного капитала банков для реализации поставленных целей. Собственный капитал банка является важным фактором, в основе которой лежит наличие достаточных финансовых ресурсов для осуществления кредитования в больших масштабах и обеспечение при этом его финансовой устойчивости. Особо важен этот момент при возможных неблагоприятных условиях и неопределенности, складывающихся условиях в политических или экономических условиях внутри страны или за ее пределами.

Таким образом, можно прогнозировать бюджетные расходы по поддержке Программы предоставления беспроцентного кредита участникам социальной помощи на основе социального контракта за период ее реализации – 2024-2027 годы в размере 1638,5 млн. сом, в т.ч. на цели капитализации банков – 1575,5 млн. сом и на цели субсидирования процентных ставок - 63,0 млн. сом.

Как видно из таблицы 4.3 заложенные в республиканском бюджете финансовые ресурсы по соответствующим статьям расходы покрывают расчетные суммы, необходимые для реализации программы предоставления льготного кредита. В то же время, автор предполагает, что на практике неизбежны корректировки показателей бюджетных расходов по указанным статьям как в целом, так и по рассматриваемым программам в частности.

Таблица 4.3 - Показатели расходов государственного бюджета КР по программе предоставления беспроцентного кредита участникам социальной помощи на основе социального контракта за период ее реализации 2024-2026 годы.

Код	Наименование разделов расходов бюджета	2024	2025	2026	ИТОГО
2512	Субсидии финансовым государственным предприятиям	283,6	134,1	114,6	532,3
3215	Акции и другие формы участия в капитале	60465,1	69475,7	21075,0	151015,7
	Всего	60748,7	69609,8	21189,5	151548,0

Источник: составлена автором по данным Национального статистического комитета КР [Электронный ресурс] / - Официальная статистика / Финансы / Режим доступа: <https://stat.gov.kg/ru/statistics/finansy/> - Загл.с экрана.

С учетом вышеизложенного, можно утверждать о достаточности бюджетных ресурсов, заложенных в соответствующие статьи расходной части республиканского бюджета на период 2024-2026 гг., по всем государственным программа социальной поддержки населения в формате социального микрофинансирования.

В тоже время необходимо обратить внимание на следующий момент. Как было ранее отмечено, что гарантированный минимальный доход (ГМД) – это установленный государством минимальный уровень дохода, который используется в качестве социального стандарта для определения нуждаемости граждан в социальной помощи. Этот показатель лежит в основе расчета социальных пособий и программ поддержки малообеспеченных слоев населения.

Текущий размер ГМД в Кыргызстане недостаточно учитывает реальные расходы на проживание с учётом динамики инфляции за последние годы. Это указывает на необходимость пересмотра ГМД с учётом уровня инфляции и роста прожиточного минимума, что позволит повысить эффективность социальной политики в борьбе с бедностью (рисунок 4.4).



Рисунок 4.4 - Динамика и соотношение ГМД и минимального прожиточного уровня (в среднем на душу населения КР) за период 2013-23 гг.

Источник: составлена автором по данным Национального статистического комитета КР [Электронный ресурс] / Прожиточный минимум. - Режим доступа: www.stat.kg. - Загл.с экрана.

Согласно положения статьи 5-1.2 Закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты в сфере социальной защиты» от 30 марта 2018 года № 33 размер гарантированного минимального дохода (ГМД) должен ежегодно пересматриваться и утверждаться Правительством Кыргызской Республики в плане приближения к среднегодовому размеру прожиточного минимума.

Представляется, что увеличение размера ГМД на 30-50%% может несколько снизить существующий разрыв между уровнем минимального прожиточного уровня и ГМД (7,6 раз в 2023 году). Такое повышение позволит обеспечить более адекватное восприятие уровня бедности и совершенствовать социальные программы, реализуемые в настоящее время государством по оказанию целевой и адресной поддержки нуждающимся группам населения.

Возможное расширение бенефициаров проекта «Социальный контракт» как результат повышения размера ГМД с учетом достаточности средств государственного бюджета можно рассматривать как второй этап ее реализации.

С учетом успешной практики реализации первого этапа проекта «Социальный контракт» (до 2024 год) и бюджетных расходов (чуть более 3,0 млрд. сом), представляется возможным вовлечь в проект до 2028 года включительно до 100,0 семей, которые будут соответствовать новым критериям нуждающихся. В таком случае, прогнозный показатель бюджетных расходов второго этапа составит порядка 10,0 млрд. сом, а социально-экономическим эффектом станет реальная поддержка более 540,0 тыс. нуждающихся граждан Кыргызстана.

Также необходимо учесть фактор экономии бюджетных средств по выплатам пособий "Уй-бүлөгө көмөк" за указанный период по мере реализации проекта «Социальный контракт».

Безусловно, при принятии решения о повышении размера ГМД необходимо учитывать достаточность финансовых ресурсов, поскольку выплата пособий "Уй-бүлөгө көмөк" и реализация проекта «Социальный контракт» дополнительной группе нуждающихся семей осуществляется за счет средств государственного бюджета КР.

Таблица 4.4. Взаимосвязь между показателями общих расходов государственного бюджета и статьи расходов по статье «Социальная защита» за период 2013-2023 (по факту).

Наименование	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Расходы бюджета (всего)	104,3	121,3	134,6	151,6	166,0	157,8	167,8	171,9	211,9	311,1	379,5
Социальная защита	20,4	23,3	24,8	25,0	26,8	30,2	32,7	34,3	36,6	48,3	59,2

Источник: составлена автором по данным Национального статистического комитета КР [Электронный ресурс] / Расходы государственного бюджета. - Режим доступа: www.stat.kg. - Загл.с экрана.

Прогнозные показатели статьи «Социальная защита» расходной части государственного бюджета КР на период 2024-28 годы, рассчитаны на основе модели с полиномиальным трендом.

Математическая модель расчета построена на основе корреляционной взаимосвязи между показателями общих расходов государственного бюджета и статьи расходов по статье «Социальная защита» за период 2013-23 (по факту), данные таблицы 4.4.

Прогнозные показатели статьи расходов по статье «Социальная защита» на период 2024-28 годы рассчитаны на основе модели с полиномиальным трендом.

Полиномиальный тренд – это функция « $y = ax^2 + bx + c$ », где: 4.1

x – это номер периода во временном ряду, y — прогнозируемое переменное, a, b, c — заданные числа, обязательное условие — $a \neq 0$.

Для оценки качества модели используется коэффициент корреляции R^2 , при этом если его значение ближе к 1, тем сильнее положительная корреляция между x и y , если ближе к -1, отрицательная корреляция, если ближе к 0, то отсутствует зависимость между x и y .

На основе имеющихся входных данных по социальным расходам бюджета за период 2013-2023гг. в программном обеспечении MS Excel была рассчитана следующая функция полиномиального тренда:

$$y = 0,4297x^2 - 1,9373x + 24,722 \quad 4.2$$

Коэффициент корреляции R^2 равен = 0,95, что означает сильную положительную корреляцию между переменными x и y .

На основе полученной функции полиномиального тренда были рассчитаны прогнозные значения социальных расходов госбюджета на период 2024-2028гг. (рисунок 4.5).

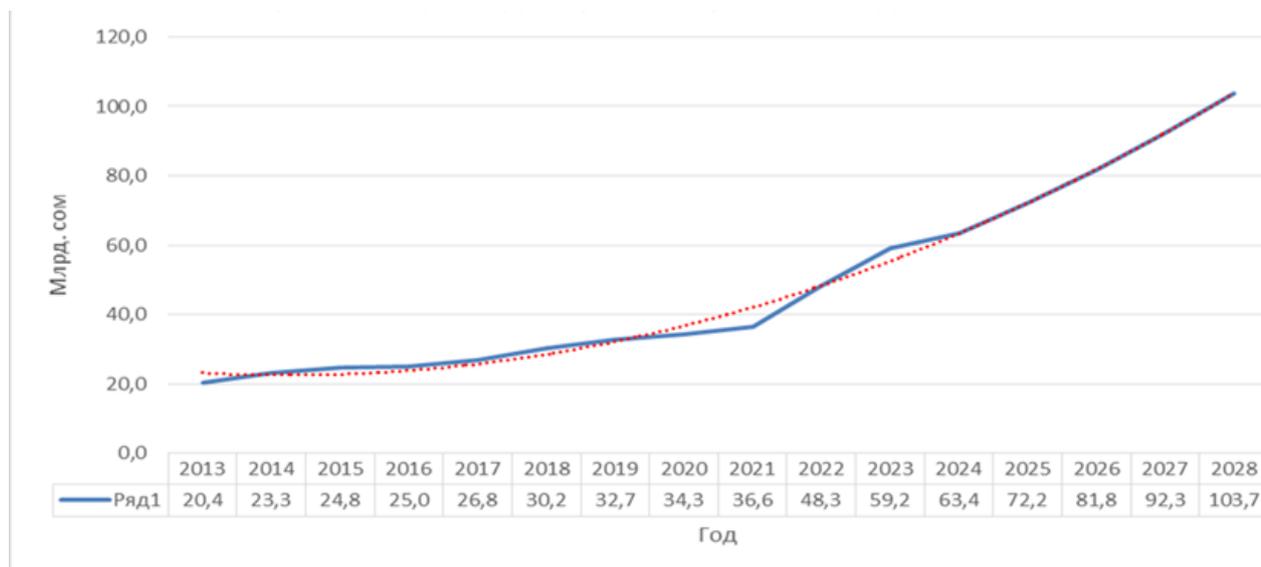


Рисунок 4.5. Прогнозные значения социальных расходов госбюджета на период 2024-2028гг.

Источник: рассчитано автором по данным Национального статистического комитета КР [Электронный ресурс] / Официальная статистика / Финансы / Режим доступа: <https://stat.gov.kg/ru/statistics/finansy/> - Загл.с экрана.

Исходя из прогнозных показателей, полученных на основе представленного расчета, можно просчитать совокупный прирост средств государственного бюджета по статье «Социальная защита» нарастающим итогом к 2028 году от базового – 2024 года, данные таблицы 4.5.

Таблица 4.5 - Совокупный прирост средств госбюджета по статье «Социальная защита» нарастающим итогом к 2028 году от базового – 2024 года

Наименование	2024	2025	2026	2027	2028
Расходы бюджета	394,2	436,8	483,8	527,1	576
Социальная защита	63,4	72,2	81,8	92,3	103,7
прирост	4,2	8,8	9,7	10,5	11,4
прирост нарастающим итогом		13	22,7	33,2	44,6

Источник: Рассчитано автором.

Другими словами, согласно представленного расчета, государством будут дополнительно накоплены денежные средства для гарантированного финансирования расходов по проекту «Социальный контракт» в рамках социального микрофинансирования (без ущерба прочим расходам статьи «Социальная защита») в размере 44,6 млрд. сом.

Схема этапов принятия решений по пересмотру Гарантированного Минимального Дохода (ГМД) отражает процесс согласования и планирования изменений, учитывающий бюджетные возможности и прогнозируемый рост числа бенефициаров (рисунок 4.6).



Рисунок 4.6 - Этапы принятия решения по пересмотру Гарантированного Минимального Дохода

Схема предполагает согласованность допустимых расходов государственного бюджета на реализацию нового этапа программы «Социальный контракт» с учетом роста бенефициариев – количества семей, находящихся в ТЖС. Другими словами, прогнозируемый рост ГМД должен быть обеспечен достаточными бюджетными возможностями.

ВЫВОДЫ

1. Микрофинансирование — это инструмент поддержки уязвимых слоёв населения и малого бизнеса, направленный на снижение бедности, стимулирование самозанятости и предпринимательства. Основные принципы включают доступность, гибкость, устойчивость и социальную направленность, а механизмы охватывают микрокредиты, микросбережения и обучение финансовой грамотности.

Авторская трактовка микрофинансирования в развитии системы социальной защиты населения на примере КР: Микрофинансирование представляет собой предоставление финансовых услуг уязвимым группам населения на льготных условиях (низкие процентные ставки, гибкий график погашения, минимальные требования к залогу), реализуемое государственными или квази-государственными институтами за счёт государственных и привлечённых ресурсов в рамках политики социальной поддержки.

2. Микрофинансовый рынок в Кыргызской Республике является высокоорганизованным и доходным сектором. Главной проблемой сектора является высокие процентные ставки. Как следствие, микрофинансирование не стало эффективным инструментом снижения бедности в стране, повышения уровня занятости, развития предпринимательства.

3. Кардинальное изменение ситуации лежит в плоскости усиления государственной поддержки сектора. Только при активном участии государства можно создать условия, при которых сектор микрофинансирования будет выполнять свою социальную миссию, предоставляя доступные кредиты и содействуя экономическому развитию уязвимых групп населения.

4. Национальная программа «Социальный контракт» представляет собой концептуально новый подход в системе социальной поддержки целевой группы, а именно - переход от выплат пособий (иждивения) к стимулированию предпринимательской активности (социальной мобилизации) и за отчетный период показала свою эффективность.

5. Программа предоставления беспроцентного кредита участникам социальной помощи на основе социального контракта имеет ряд проблем, решение которых лежит в плоскости привлечения в Программу ОАО «Фонд развития предпринимательства» с оптимизацией ее кредитной политики, ресурсной поддержки в форме капитализации, расширения количества бенефициариев и устранение внутреннего конфликта коммерческих банков - ОАО "Айылбанк" ОАО "Элдик банк».

6. Прогнозный прирост расходов государственного бюджета на социальную защиту за период 2024-28 годы согласно математического моделирования составит порядка 40,4 млрд. сом, что позволит гарантированно профинансировать расходы Программы «Социальный контракт» с учетом ее масштабирования. Также необходимо учесть экономию бюджетных расходов по выплатам пособия "Уй-бүлөгө көмөк".

7. Реализация базового сценария программы «Социальный контракт» до 2026 года позволит выполнить 47,9% целевого показателя снижения бедности (с

33,2 до 20,0%), установленного «Национальная программой развития Кыргызской Республики до 2026 года».

8. Текущий размер ГМД недостаточно отражает реальные расходы на проживание с учетом динамики уровень инфляции за последние годы. Это требует увеличение размера ГМД с учетом уровня инфляции и роста прожиточного минимума.

ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

На основании проведенного диссертационного исследования можно сформулировать следующие практические рекомендации:

1. С учетом достаточности бюджетных ресурсов рекомендовать МТСОМ КР реализовать позитивный сценарий реализации национальной программы «Социальный кредит» с увеличением на 50% ежегодного количества вовлеченных семей в 2025-26 года, что позволит достичь большего эффекта с учетом целевого критерия, установленного «Национальная программой развития Кыргызской Республики до 2026 года».

2. В рамках совершенствования Программы предоставления беспроцентного кредита участникам социальной помощи на основе социального контракта:

а) привлечь ОАО «Фонд развития предпринимательства» взамен ОАО "Айылбанк« и ОАО "Элдик банк», что позволит устранить внутренний конфликт указанных банков (между ориентацией на достижение коммерческой эффективности и необходимостью предоставлять беспроцентные займы);

б) оптимизировать кредитную политику ОАО «Фонд развития предпринимательства» в части создания новых кредитных продуктов формата «социальное микрофинансирование»;

в) обеспечить дополнительную ресурсную поддержку ОАО «Фонд развития предпринимательства» в форме капитализации уставного капитала компании для предоставления займов в формате «социальное микрофинансирование»;

г) расширить количество бенефициариев для достижения большего социально-экономического эффекта.

3. Повысить размер ГМД с учетом уровня инфляции и роста прожиточного минимума с целью более адекватного восприятия уровня бедности и совершенствования целевой и адресной поддержки нуждающимся группам населения. При этом использовать предлагаемый алгоритм принятия решения с учетом лимита бюджетных средств по каждому году. Расширение бенефициаров проекта «Социальный контракт» рассматривать как второй этап ее реализации.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Сансызбаева, Г. А. Совершенствование банковского надзора в Кыргызской Республике [Текст] / Г. А. Сансызбаева // Известия ВУЗов (Кыргызстан). - 2014. - №1. – С. 74 - 76 <https://elibrary.ru/item.asp?id=24342363>

2. Сансызбаева, Г. А. Концепция социального бизнеса: история возникновения и принципы функционирования в условиях рынка [Текст] / Г. А. Сансызбаева // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. - 2014. - №1 (28). - С. 38 - 39 <https://elibrary.ru/item.asp?id=46299446>
3. Сансызбаева, Г. А. Банковский маркетинг в современных реалиях [Текст] / Г. А. Сансызбаева, Б. Т. Бирмагамбетов // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. - 2016. - №3(37). - С. 111 -116 <https://elibrary.ru/item.asp?id=28342572>
4. Сансызбаева, Г. А. Краткий анализ практики социального микрокредитования населения в Кыргызской Республике [Текст] / Г. А. Сансызбаева // Вестник Кыргызстана. - 2017. - №2 (4). - С. 324 - 328 <https://elibrary.ru/item.asp?id=35168448>
5. Сансызбаева, Г. А. Основные тенденции развития сектора микрофинансирования в Кыргызской Республике [Текст] / Г. А. Сансызбаева, А. А. Акбаралиев // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. - 2019. - №1(46). - С. 146 - 148 <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=45681531>
6. Сансызбаева, Г. А. Анализ основных предоставляемых услуг небанковских финансово-кредитных учреждений [Текст] / Г. А. Сансызбаева, К. А. Рахимжанова // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. - 2020. - №2 (49). - С. 136 - 142. <https://elibrary.ru/item.asp?id=45654375>
7. Сансызбаева, Г. А. Основные проблемы и перспективы развития деятельности специализированных небанковских финансово-кредитных институтов в КР [Текст] / Г. А. Сансызбаева, К. А. Рахимжанова // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. - 2020. - №2 (49). - С. 131 - 136. <https://elibrary.ru/item.asp?id=45654374>
8. Сансызбаева, Г. А. Основные моменты господдержки доступа МСБ к льготному финансированию в КР [Текст] / Г. А. Сансызбаева, А. К Табышова // Вестник КРСУ. - 2021. - № 3. - С. 43 - 50 <https://elibrary.ru/item.asp?id=45659113>
9. Сансызбаева, Г. А. ОАО «Гарантийный Фонд» как фактор поддержки МСБ в Кыргызстане [Текст] / Г. А. Сансызбаева, А. К Табышова // Сибирская финансовая школа. - Новосибирск, 2021. - №1(141). - С. 37 - 42. <https://elibrary.ru/item.asp?id=45681019>
10. Сансызбаева, Г. А. Совершенствование деятельности небанковских кредитных организаций в Кыргызстане [Текст] / Т. К. Камчыбеков, Г. А. Сансызбаева // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. - 2022. - №4(57). - С. 48 - 51 <https://elibrary.ru/item.asp?id=53967434>
11. Сансызбаева, Г. А. Микролизинг-альтернативный вариант микрофинансирования МСБ [Текст] / Т. К. Камчыбеков, Г. А. Сансызбаева //

- Известия ВУЗов Кыргызстана. - 2023. - №4. – С. 57 – 60
<https://elibrary.ru/item.asp?id=60050517>
12. Сансызбаева, Г. А. Особенности развития безналичного обращения и платежной системы в Кыргызской Республике [Текст] / Г. А. Сансызбаева, А. Чынгыз кызы // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. - 2023. - №1 (58). - С. 107-112
<https://elibrary.ru/item.asp?id=54391219>
13. Sansyzbaeva, G. A. Features of the Development of the Microfinance and Credit Monitoring System in Kyrgyzstan and Ukraine, Особенности развития системы микрофинансирования и кредитного мониторинга в Кыргызстане и Украине [Text] / Gulim Sansyzbaeva, Renat MURZAIBRAIM, Venera OSMONBETOVA, Svitlana IVASHYNA, Oleksandr IVASHYNA// Theoretical and Practical Research in Economic Fields. – 2024/ - Volume XV (SCOPUS). - Issue 2(30) - PP. 196-206
<https://journals.aserspublishing.eu/tpref/article/view/8460>
14. Сансызбаева, Г. А. Микрофинансирование по исламским принципам: комплексный финансовый подход для развития МСБ в КР [Текст] / Т. К. Камчыбеков, Г. А. Сансызбаева // М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университетинин кабарлары. – 2024. - №1(62). - С. 58 - 62
<https://elibrary.ru/item.asp?id=65664184>
15. Сансызбаева, Г. А. Социальный контракт – новый инструмент государственной политики преодоления бедности (на примере КР) [Текст] / Г. А. Сансызбаева // Научные труды Северо-Западного Института Управления РАНХиГС. - Санкт-Петербург, 2024. - Том 15:№2(64). – С. 187 – 192
<https://elibrary.ru/item.asp?id=73883981>
16. Сансызбаева, Г. А. Микрофинансирование как инструмент устойчивого развития малого и среднего бизнеса в Кыргызстане [Текст] / Г. А. Сансызбаева, А. К. Табышова // Сибирская финансовая школа. – Новосибирск, 2024. - №3(155). – С. 63 – 69 <https://elibrary.ru/item.asp?id=73459339>
17. Сансызбаева, Г. А. Цифровизация как тенденция современного развития экономики Кыргызстана и повышения финансовой грамотности населения страны [Текст] / Г. А. Сансызбаева, А. К. Табышова, Ж. К. Алымбаева // Сибирская финансовая школа. – Новосибирск, 2024. - №2(154). - С. 92 - 97
<https://elibrary.ru/item.asp?id=68635096>

Сансызбаева Гулимхан Абдрашовнанын 08.00.10 – финансы, акча жүгүртүү жана кредит адистиги боюнча экономика илимдеринин доктору илимий даражасын алуу үчүн сунушталган “Социалдык коргоо системасын өнүктүрүүдөгү микрофинансылоо: теория жана практика (Кыргыз Республикасынын материалдарынын негизинде)” темасындагы диссертациянын РЕЗЮМЕСИ

Негизги сөздөр: жакырчылыкты жеңүү, социалдык контракт, мамлекеттик социалдык коргоо саясаты, социалдык жөлөкпулдар, социалдык микрофинансылоо, бюджеттик чыгашалар, жеңилдетилген микрофинансылоо, социалдык коргоо системалары.

Изилдөөнүн объектиси болуп, жакырчылыкты жеңүү бөлүгүндө Кыргыз Республикасында калктын муктаж топторун социалдык коргоо тутумунун алкагында социалдык микрокаржылоо практикасы жана келечеги саналат.

Изилдөөнүн предмети болуп Кыргыз Республикасындагы жакырчылыкты жеңүү үчүн мамлекеттин инновациялык куралы катары социалдык микрокаржылоо саналат.

Диссертациялык изилдөөнүн максаты жакырчылыктан чыгуу үчүн Кыргыз Республикасынын калкын социалдык жактан коргоо тутумунун алкагында социалдык микрокаржылоонун теориясын жана практикасын талдоо, ошондой эле бул багытта мамлекеттик саясатты өркүндөтүүнүн келечегин жана жолдорун аныктоо болуп саналат. аймак.

Изилдөө ыкмалары: системалык мамиле, экономикалык-математикалык, фактордук жана салыштырма анализ, моделдөө жана болжолдоо ыкмалары, ошондой эле эксперттик баалоо ыкмалары.

Изилдөөнүн илимий жаңылыгы; жакырчылыкты жоюу боюнча мамлекеттик программаларды ишке ашыруу процессинде социалдык микрокаржылоо менен социалдык коргоо системасынын өз ара байланышын комплекстүү талдоодо. Алынган натыйжалар: социалдык микрокаржылоонун социалдык-экономикалык мазмунун системалаштыруу жана аныктоо жана анын жакырчылыкты жоюудагы ролун аныктоо, социалдык микрофинансылоону колдоодо мамлекеттин ролун аныктоо, социалдык микрокаржылоонун жетиштүүлүгүн эске алуу менен өнүктүрүүнүн келечегин талдоо. мамлекеттик бюджеттин ресурстары, социалдык микрофинансылоонун социалдык-экономикалык натыйжасына баа берүү, мамлекеттик социалдык коргоо саясатын өркүндөтүүнүн жолдорун аныктоо.

Колдонуу көлөмү. Диссертациялык изилдөөнүн негизги теориялык жоболору, корутундулары жана сунуштары автор тарабынан М.Рыскулбеков атындагы Экономика жана экономика улуттук изилдөө университети менен Кыргыз Республикасынын Эмгек, социалдык камсыздоо жана миграция министрлиги ортосундагы кызматташуу жөнүндө меморандумдун жоболорун ишке ашыруунун алкагында сыналган. диссертациялык изилдөө темасы боюнча Кыргыз Республикасынын Эмгек, социалдык камсыздоо жана миграция министрлиги илимий-техникалык кеңешинин ишине тартылган мүчө катары катышкан. Негизги жоболор да автор тарабынан илимий-практикалык конференцияларда, семинарларда жана форумдарда баяндама катары берилген.

Колдонуу чөйрөсү. Диссертациялык изилдөөнүн теориялык жана методологиялык аспектилери жакырчылыктан чыгуу боюнча мамлекеттик саясатты өркүндөтүү процессинде колдонула турган автордун корутундуларынын жана сунуштарынын негизин түздү. Мындан тышкары, диссертациялык изилдөөнүн материалдарын окуу процессинде бир катар финансы-экономикалык адистиктер боюнча Кыргыз Республикасынын ЖОЖдорунун бакалаврлары жана магистранттары колдоно алышат.

РЕЗЮМЕ

диссертации Сансызбаевой Гулимхан Абдрашовны на тему
«Микрофинансирование в развитии системы социальной защиты населения: теория и практика (на материалах Кыргызской Республики), представленной на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит.

Ключевые слова: преодоление бедности, социальный контракт, государственная политика социальной защиты, социальное пособие, социальное микрофинансирование, бюджетные расходы, льготное микрофинансирование, системы социальной защиты.

Объектом исследования выступает практика и перспективы социального микрофинансирования в рамках системы социальной защиты нуждающихся групп населения в КР в части преодоления бедности.

Предметом исследования является социальное микрофинансирование как инновационный инструмент государства по преодолению бедности в КР.

Целью диссертационного исследования является анализ теории и практики социального микрофинансирования в рамках системы социальной защиты населения Кыргызской Республики по преодолению бедности, а также определение перспектив и путей совершенствования государственной политики в указанной сфере.

Методы исследования, примененные в работе: системный подход, экономико-математический, факторный и сравнительный анализ, методы моделирования и прогнозирования, а также метода экспертных оценок.

Научная новизна диссертационной работы заключена в комплексном анализе взаимосвязи социального микрофинансирования и системы социальной защиты населения в процессе реализации государственных программ преодоления бедности. Полученные результаты: систематизация и определение социально-экономического содержания социального микрофинансирования и ее роли в преодолении бедности, определение роли государства в поддержке социального микрофинансирования, анализ перспектив развития социального микрофинансирования с учетом достаточности ресурсов государственного бюджета, оценка социально-экономического эффекта социального микрофинансирования, определение путей совершенствования государственной политики социальной защиты.

Степень использования. Основные теоретические положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования апробированы автором в рамках исполнения положений Меморандума о сотрудничестве между НИУ КЭУ имени М. Рыскулбекова и МТСОМ КР, а также участия его в работе научно-технического совета МТСОМ КР в качестве привлеченного члена по теме диссертационного исследования. Основные положения также были представлены автором в качестве доклада на научно-практических конференциях, семинарах и форумах.

Область применения. Теоретические и методологические аспекты диссертационного исследования легли в основу авторских выводов и

рекомендаций, которые могут быть использованы в процессе совершенствования государственной политики преодоления бедности. Кроме того, материалы диссертационного исследования могут быть использованы в учебном процессе бакалаврами и магистрантами вузов КР по ряду финансово-экономических специальностей.

SUMMARY

dissertation of Sansyzbaeva Gulimkhan Abdrashovna on the topic "Microfinancing in the development of the social protection system of the population: theory, practice (based on the materials of the Kyrgyz Republic), submitted for the degree of Doctor of Economics in the specialty 08.00.10 - finance, money circulation and credit.

Keywords: overcoming poverty, social contract, state policy of social protection, social benefit, social microfinancing, budget expenditures, preferential microfinancing, social protection systems.

The object of the study is the practice and prospects of social microfinancing within the framework of the social protection system of needy groups of the population in the Kyrgyz Republic in terms of overcoming poverty.

The subject of the study is social microfinancing as an innovative tool of the state to overcome poverty in the Kyrgyz Republic.

The purpose of the dissertation research is to analyze the theory and practice of social microfinancing within the framework of the social protection system of the population of the Kyrgyz Republic to overcome poverty, as well as to determine the prospects and ways to improve state policy in this area.

The research methods used in the work: systems approach, economic and mathematical, factor and comparative analysis, methods of modeling and forecasting, as well as the method of expert assessments.

The scientific novelty of the dissertation lies in the comprehensive analysis of the relationship between social microfinancing and the social protection system of the population in the process of implementing state programs to overcome poverty. The results obtained: systematization and definition of the socio-economic content of social microfinancing and its role in overcoming poverty, determination of the role of the state in supporting social microfinancing, analysis of the prospects for the development of social microfinancing taking into account the sufficiency of state budget resources, assessment of the socio-economic effect of social microfinancing, determination of ways to improve the state policy of social protection.

Results obtained. The main theoretical provisions, conclusions and recommendations of the dissertation research were tested by the author in the framework of the implementation of the provisions of the Memorandum of Cooperation between the National Research University KEU named after M. Ryskulbekov and the Ministry of Labor, Social Security and Migration of the Kyrgyz Republic, as well as his participation in the work of the Scientific and Technical Council of the Ministry of Labor, Social Security and Migration of the Kyrgyz Republic as an involved member on the topic of the dissertation research. The main provisions were also presented by the author as a report at scientific and practical conferences, seminars and forums.

Scope of application. The theoretical and methodological aspects of the dissertation research formed the basis of the author's conclusions and recommendations, which can be used in the process of improving the state policy of overcoming poverty. In addition, the materials of the dissertation research can be used in the educational process by bachelors and masters of higher education institutions of the Kyrgyz Republic in a number of financial and economic specialties.

Подписано к печати 03.08.2011 г. Формат 60x84 1/16.

Бумага офсетная. Гарнитура "Times".

Объем 1,7 п.л. Печать офсетная. Тираж 100 экз.