

- реализация первоочередных программ, имеющих мировое значение по силе воздействия на экологическую ситуацию в регионе или отдельной стране;
- механизм финансирования и инвестирования должен быть основан на правильной оценке экологической проблемы и измерении ее влияния на здоровье человека;
- финансово-инвестиционный механизм должен предусматривать контроль со стороны государства и мирового сообщества для целей устранения перетекания экологических проблем в другие регионы;
- при решении глобальных экологических вопросов должны объединяться усилия всех стран, которые располагают значительными финансовыми ресурсами;
- при реализации экологических программ следует помнить об интересах населения этих регионов, а также не следует забывать не только о людях, но и о природе.

Так, при реализации экологических программ с учетом указанных приоритетов можно добиться следующих результатов:

- последовательно повышать эффективность использования сырьевых и энергетических ресурсов, уменьшая тем самым отрицательное воздействие действующего производства на окружающую среду, главным образом за счет уже имеющихся методов и средств, а также за счет методов и средств, не требующих значительных и дополнительных затрат;
- обосновать необходимость и возможность концентрации усилий и средств на наиболее приоритетных и результативных в настоящее время направлениях экологической деятельности, в том числе связанных с приватизацией и инвестициями в экономику страны;
- уменьшить риск возникновения и предотвратить развитие чрезвычайных экологических ситуаций;
- вовлечь общественность и население в процессы обоснования и принятия экологически значимых решений;
- уменьшить риск или исключить возможность возникновения локальных конфликтных ситуаций или социальной напряженности в обществе.

Литература

1. Попов В.Ф., Толстихин О.Н. Вопросы организации экомониторинга // <http://www.sitc.ru/>
2. Попов В.Ф., Толстихин О.Н. Критерии качества окружающей природной среды // <http://www.sitc.ru/>
3. Попов В.Ф., Толстихин О.Н. Человек и производственная сфера // <http://www.sitc.ru/>

Мақалада экологиялық бағдарламалардың дамуы мен олардың проблемалары қарастырылған.

The paper deals with the development of environmental programs and the way forward with them.

Б.М. Алиева

НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МИКРОКРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КАЗАХСТАНЕ

Возвратность микрокредита является той, особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать. Возвратность является неотъемлемой чертой кредита, его атрибутом.

Согласно Государственной Программе микрокредита в Республики Казахстан на 2005-2007 годы для обеспечения доступности экономически активного населения к микро

кредитам и возвратности средств, будут кредитоваться следующие группы сельского населения, имеющие различный уровень доходов:

1. Домашнее хозяйства, имеющие доходы ниже прожиточного минимума;
2. домашнее хозяйства, имеющие средние доходы;
3. мелкие крестьянские и фермерские хозяйства, имеющие средний доход до 1,0 миллионов тенге в год.

Учитывая опыт функционирующих микрокредитных и неправительственных организаций, занимающихся микрокредитованием отдельных социальных групп населения Казахстана, можно выделить следующие проблемы, которые являются факторами, сдерживающими развитие рынка микро кредитования:

- ограниченная целевая группа заемщиков (кредитование только безработных и малообеспеченных слоев населения, фермеров, женщин);
- неразвитая сумма, выдаваемых микрокредитов, использование которой для организации предпринимательской деятельности неэффективно;
- короткий срок кредитования;
- отсутствия обучающих и консультационных услуг при микрокредитовании заемщиков.

Кредитование всегда сопряжено с риском не возврата средств. В коммерческом секторе экономики существует два основных страхующих механизма – это различные формы обеспечения (залог, гарантии, поручительства) и экспертиза коммерческих проектов. Микрокредитная организация в своей деятельности должны применять существующие механизмы по снижению рисков.

Система микрокредитования в Казахстане сегодня балансирует на тонкой грани между крахом и расцветом. Для того чтобы получить небольшой и. По государственной идее, легкодоступный кредит, надо смириться с высокими процентами. Микрокредитные организации разводят руками: степень риска все еще очень велика, да и процедура выдачи займа остается непомерно дорогой. Эксперты видят единственное решение: устранить «страхи» кредиторов и развить, наконец, кредитный рынок для бедных могут коммерческие банки и страховые компании.

Микрокредитование, если рассчитать результат по идеальной формуле, должно потихоньку заменить понятие «бедняк» на жизнеутверждающее «предприниматель». Недорогие и небольшие займы призваны решать текущие проблемы бизнеса, будь то не селе или в городе, так как на сумму 1000 МРП (месячных расчетных показателей), предусмотренных законом о микро кредитных организациях, далеко идущие деловые планы строить очень сложно. А вот прикупить несколько дойных коров или кое-какой товар на продажу – проще всего.

Но практика показывает, что внедрение твердо стоящей на ногах системы микро кредитования проходит с мучительным скрежетом, несмотря на государственную поддержку в размере 11 миллиардов тенге на положенные программой три года, из них по 4 миллиардов тенге на этот и на будущий год. По официальным данным, на 1 августа 2006 года освоено 3,3 миллиардов тенге: профинансировано 77 микрокредитных организаций.

На сегодняшний день в стране зарегистрировано 402 микрокредитные организации (МКО), причем распределение микрокредитной организаций идет неравномерно – большая часть из них работает в южной части республики. Такое «размещение» в принципе закономерно, так как юг страны всегда отличался большей полностью населения и высокой предпринимательской активностью.

Другие регионы республики также не лишены системы микрокредитования. По данным экспертов Фонда развития малого предпринимательства, предприниматели Семипалатинска и Усть-Каменогорска занимают лидирующее место в регионе. Займы становятся популярны и в приграничных с Россией областях, в городах Павлодар и Костанай. В Центральном Казахстане условия диктует Астана: столицу тянутся люди, которым срочно нужны деньги на развитие своего дела. Микрокредиты практически не востребованы на западе страны, так как в нефтяных областях преобладают крупные предприятия, работники которых больше

интересуется потребительскими программами кредитования. Здесь главенствуют банки. Белым пятном на карте займов для бедных остается Кызылорда.

Однако, несмотря на практически повсеместное существование сети микрокредитной организаций, ставки предоставляемых ими займов остаются высокими: за последние годы ставка кредитов снизилась с 5-7 ежемесячных процентов до 2,5-3 процентов в месяц (36 процентов в год), но многие позволить себе такой заем не могут.

Дороговизна кредитов для бедных, по мнению экспертов, объясняется высокими операционными расходами по выдаче кредитов: - микрокредиты отличаются от тех же потребительских кредитов тем, что они, по определению, более короткие и более дорогие, - отмечает председатель правления АО «Казмикрокредитинвест» Раушан Айманбетова. - рассмотрение кредитной заявки на 100 тысяч долларов занимает почти столько же времени, что и аналогичная процедура рассмотрения заявки на 100 долларов. А кредитный портфель микрокредитной организаций состоит из множества малых кредитов, так что присутствует большие временные затраты. С другой стороны, при небольших сроках кредитования высокие проценты не играют такой роли.

Тормозит развитие рынка микрокредитования не только высокая цена за займа многие частные микрокредитные организаций и микро финансовые организации страдают от отсутствия современной материально-технической базы и квалифицированных специалистов. Обучение кредитных экспертов специфике данного рынка сегодня проводится только за рубежом и, соответственно, требует больших денежных затрат .

Первые микрокредитные организации открывались под патронажем международных институтов и сегодня они работают весьма успешно. Дело в том, что со дня создания подобных организаций им оказывалась мощная консалтинговая поддержка.

Методология, обучения персонала, программное обеспечение – пакет развития от ПРООН и ЮСАИДа соответствовал всем международным стандартам . у частных микрокредитных организаций таких денег нет. Между тем уровень эксперта, выдающего порой займы без залогового обеспечения, должен быть очень высоким.

Кроме того, микрокредитование является одним из связующих звеньях в международных отношениях. К примеру, Азиатский банк развития изъявил желание участвовать в реальном секторе экономики Казахстана. И в том числе, в этой сфере.

Министерство Экономики и Индустрии от лица правительства обсуждают с представителями данного банка схема сотрудничества. Участники данного рынка утверждают, что сфера микрофинансирования находится в зачаточном состоянии: инфраструктура не развита, процентные ставки высоки. Как утверждают представители «Казахстанского фонда микрокредитования», дороговизна кредитных ресурсов связана с затратностью операционных процедур . « Большой разницы в оформлении кредита на 30 000 тенге и на 30 000 доллара нет.»

К примеру, в Казахстане совокупный кредитный портфель членов Ассоциации микрокредитных организаций составляет около 2 миллиардов тенге. Нужно сказать, что в Ассоциацию входит не все микрокредитные организации. Кроме того, на рынке действуют микрокредиторы-нелегалы.

В странах с развитой рыночной экономикой общий микрокредитный портфель по данным исследований Всемирного Банка составляет 20% от всего кредитного портфеля. То есть 20% - совокупный объем портфеля микрокредитов в соотношении к общему кредитному портфелю. В идеале и по предположениям того же ВБ, в Казахстане он должен был бы составлять, что-то около 200 миллиардов тенге. Потому что доля развивающихся стран совокупный портфель микрокредитов должен быть намного больше в силу важности постоянного финансирования.

Как отмечаю эксперты, все, что сегодня нужно для развития – это построение и совершенствование инфраструктуры. По большому счету, в Казахстане такой инфраструктуры еще нет. На сегодняшний день в правительстве разрабатывается программа микрокредитования. К сожалению, ее условия пока не известны широкой общественности.

Хотя представители Казахстанского фонда утверждают, что на разработку предполагается выделение «значительных денежных средств»

Как отмечают участники данного рынка, если же правительство сегодня и запустит соответствующую программу, трудно будет себе представить, что кредитные ресурсы смогут достичь до всех удаленных уголков Казахстана. Но главным является построение инфраструктуры, благодаря которой начнет развиваться сам процесс. Дело в том, что именно персонал, коммуникационные связи, информационное обеспечение - в общем, организационная структура позволит привлечь большие средства и поднять данное начинание на более высокий уровень.

Кроме того, для сокращения доли рисков микрокредитным организациям необходим финансовый анализ под заемщика, чтобы они знали как проводится оценка влияния, имели бы представление о международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) и т.д. и т.п.

Одна из особенностей микрокредитования состоит в том, что предприниматели для получения займа должны объединиться в группу. Таким образом, это позволит страховать дисциплину возврата. Если, к примеру, один предприниматель начнет затягивать выплаты, проблемы с получением кредита возникнут у всей группы. Наряду с этим микро кредитные организации выдают и индивидуальные займы, но не только они предоставляются на условиях, сходных с банковскими. Потихоньку, осторожными шажками микрокредитные организации пробуют выйти на село. Но здесь также встречаются свои проблемы. Дело в том, что кредит может получить лишь субъект малого бизнеса.

Другая проблема, тормозящая развитие микрофинансирования, кроется в жесткой процентной ставке для микрокредитных организаций, которые привлекают денежные средства для своей дальнейшей деятельности в банковской сфере. Подобное положение, по мнению экспертов, может способствовать развитию коррупции на местах. И препятствовать развитию системы микрокредитования. Кто сегодня занимается услугами по предоставлению микрокредитов. Три вида организаций. Во-первых, это кредитные товарищества; во-вторых, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций; в-третьих, сами микро кредитные организации.

По мнению микрокредиторов, если отталкиваться в расчетах, основанных на доле ВВП, то максимальный размер микрокредита мог бы вырасти в десять раз. По мнению экспертов, несмотря на то, что Казахстан не относится к числу лидирующих государств, максимальный размер микрокредита незаслуженно низок и его следовало бы увеличить. Кроме того, увеличение лимита кредита позволит легализовать имущество, нажитое «кое-кем кое-когда не очень праведным путем». Подразумеваются ростовщики, которые занимались незаконным кредитованием. Вполне возможно, что они не работают на полную мощность, но зато входят в число 157 участников рынка микрокредитования. Так именно законодательство может решить проблему «проявки», параллельного мира микрофинансов в мире реальном.

В Послании Президента РК «Рост благосостояния граждан Казахстана – главная цель государственной политики» отмечено, что «Правительство должно продолжить последовательную работу по стимулированию конкурентоспособности малого и среднего бизнеса. Надо поддержать работу микрокредитных организаций, в том числе за счет средств государства. Они оказывают поддержку сотням тысяч наших граждан в создании своего дела, надо продумать меры по повышению доступности микрокредитования и создания новых рабочих мест для большого количества казахстанцев».

Программа мер по развитию микрокредитных организаций - это инструмент, который позволит обеспечить кредитными ресурсами население с предпринимательскими инициативами, считают специалисты «Даму».

Основные критерии при выделении денежных средств - обязательство по ограничению конечной ставки для заемщиков, количество ранее выданных микрокредитов, текущее финансовое состояние, уровень капитализации микрокредитной организации. Транспарентность и справедливость принятие решений конкурсной комиссии обеспечат представители общественных организаций.

В сентябре 2008 года фондом «Даму» совместно с Ассоциацией микрофинансовых организаций РК была проведена ежегодная региональная микрофинансовая конференция.

Для ознакомления с новыми условиями программы было проведено 16 разъяснительных встреч во всех регионах страны, в которых приняли участие 269 микрокредитных организаций. Участникам встреч было предложено изменить некоторые условия программы. Целесообразность проведения аудита и необходимость подписания соглашения с Первым кредитным бюро поддерживается микрокредитной организацией, но стоимость услуг от 250 тысяч до 400 тысяч тенге (за каждую услугу) повлечет увеличение расходов, что повлияет на процентную ставку при выдаче микрокредитов конечному заемщику. Выдвинуто предложение о снижении тарифов для микрокредитной организации, получивших финансирование из фонда, либо формирование в фонде базы данных по заемщикам для передачи в Первое кредитное бюро. По мнению представителей микрокредитной организации, необходимо решать проблемы методологии – отсутствие единых стандартов для микрокредитной организации, слабая техническая база (программное обеспечение), обучение заемщиков при получении микрокредитов.

Можно сделать следующий вывод, для решения проблем микрокредитования в РК, следует также снизить процентные ставки, увеличить срок кредитования и самое главное внедрить новые формы кредитования. В развитых странах микрокредитование является неотъемлемой частью устойчивости экономики. И в нашей стране кредитование должно стать одним из важнейших и приемлемых факторов по поддержке микро и малого предпринимательства. Следовательно, система микрокредитования в нашей стране находится на стадии развития.

В заключении хотелось бы добавить, что развитие микрокредитования поможет решению многих проблем, связанных с нехваткой финансов для расширения предпринимательства. Для развития этой сферы требуется массовое участие участников финансового сектора, а также всего населения страны.

Литература

1. Абдулина Н.К. Банковская система за десять лет независимости Казахстана. Алматы, 2001г.
2. Анулова Г.Н. Денежно-кредитное регулирование: опыт развивающихся стран. - М: Финансы и статистика. 1992.
3. Деньги, кредит, банки. Под. ред. Сейткасимов Т.С.- Алматы: Экономика, 1999.
4. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. – Долан Э.Дж, Кемпбел К.Д, Кемпбел Р.Дж. Пер с англ. Под. ред. В.В. Лукашевича, М.Б. Ярцева – М, 1996.
5. Казимагомедов А.А. Банковские депозиты. Зарубежный опыт. С.П.Б. Издательство Сп УЭФ,1996.

Осы мақалада Қазақстандағы микронәсиелік операциялар дамуының кейбір мәселелері қарастырылады.

In given article some problems of microcredit operation progress in Kazakhstan are considered.

А.О. Оңдаш

ЭКОЛОГИЯЛЫҚ АУДИТ – ТАБИҒИ БАЙЛЫҚТАРДЫ ПАЙДАЛАНУДЫ БАСҚАРУДЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ҚҰРАЛЫ

Табиғатты қорғауға байланысты мәселелердің жекеленуіне экономикалық өсудің экономикалық қиындықтары, жұмыс күшін қалыптастырумен байланысты табиғи жағдайдың төмендеуі себепкер. Оның мәні біріншіден, өндірісте қолданылатын табиғи ортаның