

наличие именно производственной организации. С такой позицией нельзя согласиться. Область такого рода отношений гораздо шире и разнообразнее, распространяется на всю сферу социальных отношений. Вся общественная организация (включая государственные и негосударственные общественные структуры) пронизана неформальными управленческими взаимодействиями, роль которых неизменно важна и существенна. Неформальные отношения активно воспроизводятся не только в экономике, но и в государственном и местном управлении, политике, пронизывают науку, культуру, образование и другие сферы общественной деятельности. Другими словами, всю совокупность социальных связей и отношений можно абстрактно разделить на официальные, узаконенные, формализованные связи и отношения. Первые, как правило, в поле всеобщего внимания, открыты и поэтому достаточно известны. Вторые же (неформальные) редко выставляются на всеобщее обозрение, имеют латентный характер, весьма разнообразны в своем проявлении, неординарны и во многом непредсказуемы. Все сказанное в полной мере относится к управленческим связям, возникающим в различных областях социальной действительности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Денисова Ю.С. Трудовые перегрузки в рабочем процессе // Социс. – 2004. – № 5. 2002.-391.
- 2 Андреева Г.М. Социальная психология. – М.: Наука, 2002.-391 с.
- 3 Блау М.С. Исследования формальных организаций / В кн.: Американская социология. – М., 2004. – 392 с.

ТҮЙІН

*Н.Б. Рудица, PhD докторы, экономика ғылымдарының кандидаты
Инновациялық Еуразия университеті (Павлодар қ.)*

Ұйымдардағы бейресми қатынастардың негізі

*Мақалада ұйым қызметкерлерінің кәсіби және өмірлік стратегияны құруға қажетті ақпараттық тапшылықты еңсерудегі сұранысты қанағаттандыру проблемасы қарастырылады.
Түйінді сөздер: өндірістік үдерістер, бейресми ұйымдар, басқару әрекеттер.*

RESUME

*N. Ruditsa, PhD, candidate of Sociological Sciences
Innovative University of Eurasia (Pavlodar)*

The character of informal relationships in organizations

The issue of being provided with the information for achieving the professional and life goals and strategies by the employees are considered in the article.

Key words: manufacturing processes, informal organizations, administrative interactions.

УДК №336.77.067(574)

Г.К. Сарсенова,

Р.З. Мурзина, кандидат экономических наук

Инновационный Евразийский университет (г. Павлодар)

E-mail: Gulmira27081980@bk.ru

Основные направления деятельности микрокредитных организаций в Республике Казахстан

Аннотация. В данной статье рассматриваются основные принципы микрокредитования. Описаны основные критерии микрокредитных программ в РК, проанализирован зарубежный рынок микрофинансирования.

Ключевые слова: микрокредитование, принципы, услуги, критерии, организации, структура, анализ, метод, спрос, рынок.

С того момента, как Республика Казахстан обрела независимость, главным направлением государства стало оказание поддержки малообеспеченным слоям населения. С переходом к рыночной экономике растущий спрос на финансовые ресурсы отечественных предпринимателей и потребителей

требовал полного доступа к финансовым услугам. Развитие малого предпринимательства рассматривалось в качестве эффективного метода повышения уровня жизни населения. При этом ключевым компонентом выступало микрофинансирование.

Микрокредитование рассматривается как система предоставления микрокредитов финансовыми институтами в интересах реализации общественных потребностей.

Микрокредит – это денежные средства институтов микрокредитного рынка, направленные на решение социальных задач государства и предоставляемые на условиях платности, срочности, возвратности.

Значимость предложенных нами понятий обуславливается возможностью пересмотра структуры кредитного рынка и выделения его отдельного сегмента – рынка микрокредитных услуг. В принятой в 2003 году Концепции развития финансового сектора Казахстана, ключевым направлением которой была его оптимизация, кредитная система представлена в следующем виде:

- первый уровень – коммерческие банки;
- второй уровень – небанковские финансовые учреждения, кредитные товарищества и ломбарды;
- третий уровень – микрокредитные организации (МКО).

Деятельность небанковских кредитных организаций является узкоспециализированной, что определяет их роль в микрокредитовании:

- кредитные товарищества оказывают финансовые услуги, в том числе кредитные, только своим участникам;
- основным видом деятельности ипотечных компаний является предоставление ипотечных займов;
- ломбарды занимаются предоставлением гражданам краткосрочных займов под залог имущества;
- микрокредитные организации выдают микрокредиты [4].

Микрокредитование является относительно новым явлением для Казахстана. Хотя существует большое количество микрофинансовых институтов, но все же остается неудовлетворенным высокий спрос на кредитные ресурсы. Микрокредитование создает большие возможности для малообеспеченных слоев населения и для поддержки малого и среднего бизнеса.

Основные принципы микрокредитования включают в себя следующее: первое – масштабное распространение программы, второе – достижение финансовой устойчивости микрофинансовых организаций. Это позволяет методологии микрокредитования быть уникальной среди развитых финансовых институтов, так как основным преимуществом микрофинансовых услуг является то, что они предоставляются на короткий период времени и ориентированы на длительные отношения.

В Республике Казахстан микрофинансирование появилось в 90-х годах XX-го века в виде «Программ микрокредитования». Данные Программы предоставляются через фонды, микрокредитные организации, кредитные союзы. Как правило, данные организации являются некоммерческими.

Основные критерии микрокредитных программ в РК:

- размер кредита сравнительно не большой;
- целевые пользователи – домашние хозяйства с небольшим уровнем доходов и субъекты малого предпринимательства;
- краткосрочные сроки;
- цель кредита – развитие бизнеса, получение образования, медицинских услуг и т.д.;
- гибкие условия предоставления кредитов, подходящие к местным условиям того или иного сообщества [1].

Действующие на настоящий момент в Республике Казахстан схемы микрокредитования можно разделить на два основных вида:

1. Индивидуальное кредитование – схема микрокредитования, следующая стандартной процедуре банковского кредитования и основывающаяся на оценке жизнеспособности бизнеса клиента, его кредитной истории и рекомендациях, имеющихся у него. При данной схеме кредитования обычно возникает необходимость в предоставлении залогового имущества или наличии солидарно (субсидиарно) ответственного по кредиту лица на случай дефолта.

2. Групповое кредитование – данная схема также называется «моделью банка Грамин», основой ее является групповая гарантия. Кредит предоставляется группе лиц, являющихся гарантами кредитов друг друга. Группы сами выбирают членов своей группы, и такие взаимоотношения позволяют создавать товарищеское давление в группе, что помогает обеспечивать своевременные платежи по кредиту, а также сокращает затраты микрофинансовой организации по тщательному отбору и мониторингу своих Клиентов.

Микрокредитование является одним из эффективных инструментов в решении ряда экономических задач, таких как развитие предпринимательской инициативы, увеличение доступа к финансовым услугам в регионах, решение вопросов самозанятости, запуска своего микробизнеса. Утверждение данных принципов нашло свое отражение и в ежегодном Послании Президента Республики народу Казахстана в январе 2011 года. В своем Послании «Построим будущее вместе» он особо отметил необходимость дальнейшей поддержки деятельности МКО, в том числе и государственной, делая при этом акцент

на мерах по повышению доступности микрокредитования как в целях решения проблем занятости, так и для поддержания предпринимательских инициатив населения [5].

Для Казахстана дальнейшее развитие микрокредитования дает возможность развития доступной поддержки микро и малого бизнеса и постоянного улучшения благосостояния общества. Поэтому микрофинансирование, как один из важнейших секторов, играющих немаловажную роль в социальном развитии общества, приобретает все большую актуальность и активнее интегрируется в экономику республики. По данным Агентства по статистике, в РК зарегистрировано 1 756 МКО, из них активных – 663 (38%). Среди них в сельской местности работают 130 МКО, или 20% работают в регионах. Если рассматривать распределение МКО в разрезе областей, то наибольшее количество активных МКО расположено в следующих регионах: г. Алматы (20%), Южно-Казахстанская область (15%), Алматинская область (9%) (таблица 1).

Таблица 1 - Количество МКО на 1 января 2012 года

Область	Зарегистрированные, всего	Действующие, всего	Активные, всего	В том числе	
				в городской местности	в сельской местности
Акмолинская	54	36	27	20	7
Актюбинская	55	43	31	18	13
Алматинская	112	81	63	47	16
Атырауская	22	20	8	7	1
Западно-Казахстанская	38	25	14	11	3
Жамбылская	105	47	28	17	11
Карагандинская	123	81	46	37	9
Костанайская	86	49	33	2	6
Кызылординская	69	47	33	25	8
Мангистауская	28	20	12	12	
Южно-Казахстанская	294	134	97	71	26
Павлодарская	47	29	21	18	3
Северо-Казахстанская	205	44	33	12	21
Восточно-Казахстанская	60	42	30	24	6
г. Астана	157	92	50	50	-
г. Алматы	301	182	137	137	-
Республика Казахстан	1 756	972	663	533	130

Все эти МКО занимаются выдачей кредитов на различные цели. В 2011 году всеми микрокредитными организациями было выдано 498 628 кредитов как физическим, так и юридическим лицам на общую сумму 101 650 211 000 тенге.

Темпы роста выдачи микрокредитов заметно растут: если в 2010 году было выдано 378 081 кредит и тогда был достигнут максимум за последние три года после 2007 года, то в 2011 году было выдано 498 628 кредитов, что на 25% больше выдано в 2010 году. При этом заметен рост количества выданных кредитов именно физическим лицам, выдача юридическим лицам сохраняется на одном уровне. Это показывает заметное оживление спроса на микрокредиты со стороны физических лиц. Здесь нужно отметить, что при этом суммы выдаваемых кредитов выросли более высокими темпами, почти наполовину от уровня 2010 года. Если в 2010 году эта сумма была на уровне 53 млрд тенге для физических лиц, то в 2011 году было выдано 100 млрд тенге физическим лицам. Сумма, выданная юридическим лицам, немного уменьшилась и составила 1 379 891 тенге, т.е. снижение по сравнению с 2010 годом составило на 19% .

Благодаря этим кредитам сотни тысяч казахстанцев смогли начать и развить свое дело, кроме того, предприниматели имеют возможность предоставить рабочие места и, следовательно, уже сами играют немаловажную роль в улучшении социальной жизни страны. Увеличение спроса на микрокредиты позволяет говорить о востребованности, доступности этого вида финансирования в РК.

Анализ деятельности МКО РК позволяет выявить ряд тенденций развития:

1. Целью получения микрокредитов является развитие предпринимательской деятельности, но за последний год наблюдается увеличение темпов роста потребительских целей. Получение кредитов в 2011 году на предпринимательские цели выросло на 10% по сравнению с 2010 годом, в то время как на потребительские цели количество кредитов выросло на 38%.

2. Однако произошел и заметный рост долгосрочных кредитов, которые в основном берутся на бизнес-цели. Так, количество краткосрочных кредитов в 2011 году выросло на 23%, по сравнению с 2010 годом, тогда как долгосрочные кредиты выросли на 88% по количеству получаемых кредитов.

3. МКО увеличили долю беззалогового кредитования от 36% до 62% от общего числа выдаваемых микрокредитов (таблица 2). Увеличение доли необеспеченных займов и использование механизма гарантий и поручительств является косвенным свидетельством развития группового микрокредитования в РК.

Таблица 2 - Распределение выданных кредитов МКО РК по видам обеспечения

Вид обеспечения	2010 год	2011 год
- Залоговое имущество	47%	20%
- Гарантия или поручительство	17%	18%
- Без обеспечения	36%	62%

4. Средняя ставка вознаграждения по краткосрочным займам в городской местности повысилась с 26,4% (2010 год) до 29,6% (2011 год), в то время как ставка для такой же категории населения в сельской местности была снижена и составляла 9,9% в 2011 году по сравнению с 11,9% в 2010 году.

5. По структуре формирования финансовых средств микрокредитных компаний виден заметный рост доли собственных средств (увеличение в 2011 году на 40%, или более 10 млрд тенге). Но более высокими темпами увеличились темпы роста привлеченных средств, с 29 млрд тенге в 2010 году до 65 млрд тенге в 2011 году. Этот рост в основном произошел за счет увеличения в 2 раза привлеченных средств МКО. При этом темпы роста бюджетных средств остались на уровне 2010 года (таблица 3)

Таблица 3 - Структура формирования финансовых средств МКО

Тип средств	2010 год	2011 год	Рост
Собственные средства	24 807 781	34 937 313	40%
Привлечённые средства	30 557 772	66 712 898	2 раза
- заёмные	29 221 541	65 362 580	2 раза
- бюджетные	1 336 231	1 350 318	
Из них по линии «ДАМУ»	603 315	338 834	
Из них по линии «ФФПСХ»	732 916	1 011 484	

Структура микрокредитного рынка Казахстана складывается из различных МКО, которые отличаются как по опыту работы на рынке, так и по видам предоставляемых продуктов. Важно отметить относительно зрелые МКО, которые имеют большой опыт работы на рынке и применяют методы и процедуры, характерные для классического микрофинансового рынка: наличие группового кредитования, методики оценки бизнеса клиента, привлечение клиентов напрямую через кредитных сотрудников и использование так называемого «сарафанного радио» – через самих клиентов. Данные МКО, чаще всего выросшие из некоммерческих организаций, сотрудничают с международными инвесторами и кредиторами. В регионах эти МКО работают над охватом тех населенных пунктов, где доступность к кредитам слаба. Стратегия развития микрокредитов в регионах несет в себе два важных аспекта. Во-первых, социальная направленность, т. е. большие возможности для населения, не охваченного услугами существующих банков Казахстана. Это касается предоставления услуг по микрокредитованию жителям не только крупных городов, но и отдаленных сельских районов в регионах Казахстана, что помогает эффективнее решать социальные и экономические проблемы населения и развивать его инициативы [6]. Во-вторых, это возможность для развития рынка микрокредитования Казахстана через формирование конкуренции на новых рынках, особую роль на которых стали играть и региональные МКО, созданные в рамках «Программы государственной поддержки через государственные институты развития: АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». В целом размер государственной поддержки в данный сектор составил более 1 350 000 000 тенге в 2011 году. Географически МКО, созданные в рамках Программы государственной поддержки, расположены в сельских районах, так как выдают кредиты фермерам, занятым в полеводстве и животноводстве. Эти МКО имеют свою специфику в виде получения льготных кредитов от государства и, следовательно, выдают более высокие суммы и на длительный срок, по сравнению со средними суммами и сроками классических МКО. В отдельную категорию можно также выделить МКО, имеющие в уставном капитале средства частных лиц, работающих только с недвижимым залоговым обеспечением и с обязательным подтверждением дохода. Эти МКО сосредоточены на кредитовании городских жителей и в основном – это только потребительское кредитование. В правовом отношении для деятельности МКО в Казахстане создана солидная нормативная правовая база, однако активное развитие микрокредитования требует качественно новых подходов. Поэтому в настоящее время готовится к принятию новый Закон о микрофинансировании, учитывающий предыдущий положительный опыт правового регулирования в этой сфере, а также возможности дальнейшего стабильного развития микрокредитования и защиту интересов заемщиков. Согласно будущему проекту данного закона, национальный банк РК готовится выступить основным регулятором всей системы микрокредитования. Включение в концепцию законопроекта норм по обязательному участию микрокредитных организаций в системе кредитного бюро, расширению перечня операций данных организаций и увеличению их уставного капитала позволит

придать развитию микрокредитования в Казахстане новый импульс и повысить конкурентоспособность в секторе [2].

По мнению Председателя Совета директоров Ассоциации Микрофинансовых Организаций Казахстана АМФОК Шалкара Жусупова, данная инициатива нацбанка будет энтузиазмом поддержана законопослушными МКО. Подобный государственный контроль приведет к уходу с рынка нелегальных финансовых структур и мошеннических пирамид.

За последние годы микрофинансирование доказало свою эффективность в предоставлении недорогих финансовых услуг бедным слоям населения. К примеру, в Индии национальный банк сельскохозяйственного и сельского развития финансирует более 500 банков, выдающих кредиты группам взаимопомощи. Эти группы взаимопомощи состоят не более чем из 20 членов, большинство из которых – женщины из низших каст и племён. Члены группы каждый месяц вносят по несколько рупий в фонд (кассу взаимопомощи), откуда любой член группы может занять деньги на свои нужды. Как только группа научится удачно распоряжаться своим фондом, она может обратиться за кредитом в банк, чтобы потом инвестировать полученные средства в небольшой бизнес или сельскохозяйственную деятельность. Банк обычно выдаёт в кредит сумму, в четыре раза превышающую текущие средства в кассе взаимопомощи группы. Такие группы обычно выплачивают по кредиту 11-12 % годовых. Сейчас в Индии такие кредиты берут 1,4 миллиона групп взаимопомощи, которые включают 20 миллионов женщин. Этот факт делает индийскую модель микрокредитования самой большой программой микрофинансирования в мире. При поддержке таких организаций, как «Catholic Relief Services», «CARE», «ARPMAS» и «Oxfam», похожие программы развиваются в Африке и Юго-Восточной Азии.

По данным национальной ассоциации участников микрофинансового рынка (НАУМИР), ежегодная потребность в микрозаймах в России 250-300 млрд рублей. На 2010 год общий портфель микрокредитов оценивается в 22-23 млрд рублей, то есть удовлетворяется лишь 14 % [3].

Определяющую роль в формировании и развитии системы микрокредитования играет государство, роль которого заключается в создании благоприятного налогового и инвестиционного климата для расширения производства и бизнеса, организации финансовой инфраструктуры и создании условий для развития конкуренции между субъектами предпринимательства.

В то же время следует отметить, что для Казахстана характерно развитие микрофинансового сектора в специфических условиях, выраженных особыми тенденциями экономического развития. В результате высокий экономический рост, прогресс в нормативно-правовом регулировании, а также развитие банковского кредитования и улучшение систем управления являются положительными факторами для развития микрофинансирования в Казахстане.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Правила предоставления микрокредитов ТОО МКО «КМФ»
- 2 Закон Республики Казахстан от 6 марта 2003 года N 392-2 о МКО08/02/2012г. Алматы. Business Resource.
- 3 Опыт микрокредитования в странах СНГ // Материалы международной научно-практической конференции «Ускорение развития Казахстанского общества в условиях экономической, политической и социальной модернизации: стратегия инновационного прорыва». – Караганда, 2006. - С. 220-221
- 4 Особенности функционирования трехуровневой системы микрокредитования в Республике Казахстан //Транзитная экономика. - Алматы, 2007. - № 3. - С.44-50.
- 5 Перспективы развития деятельности микрокредитных организаций // Вестник Семипалатинского университета им. Шакарима – Семипалатинск, 2007. - №3. – С.109-115.
- 6 Становление микрокредитных организаций в Республике Казахстан //Материалы международной научно-практической конференции «Казахстан: конкурентоспособность и модернизация» на базе первых Рыскуловских чтений (часть 2). – Алматы, 2006. – С.164-168.

ТҮЙІН

Г.К. Сарсенова,

*Р.З. Мурзина, экономика ғылымдарының докторы
Инновациялық Еуразия университеті (Павлодар қ.)*

Қазақстан Республикасындағы микрокредиттік ұйымдар қызметінің негізгі бағыттары

Осы мақалада микрокредиттеудің негізгі қағидалары қарастырылады. Қазақстан Республикасындағы микрокредиттік бағдарламалардың негізгі критерийлері сипатталып, микроқаржыландырудың шетелдік нарығы қарастырылған.

Түйінді сөздер: *микрокредиттік, қағидалары, қызмет, критерийлері, өйым, көрыгы, әдіс, талдау, сұраным, нарык.*

RESUME**G.K. Sarssenova,****R.Z. Murzina**, candidate of Economic Sciences
Innovative University of Eurasia (Pavlodar)***The basic directions of activity of the microcredit organizations
in the Republik of Kazakhstan***

This article describes the basic principles of micro-credit. The basic criteria for micro-credit programs in the Republic of Kazakhstan foreign market for microfinance are considered.

Key words: microcredit, principles, criteria, organization, structure, analysis, method, demand, market.

УДК 338.45:63

А.Р. СолтангазиновИнновационный Евразийский университет (г. Павлодар)
E-mail: aibek.soltangazinov@yandex.ru**Региональная политика обеспечения
устойчивого развития сельских территорий**

Аннотация. В статье обосновано, что переход на устойчивое развитие сельских регионов предполагает внедрение механизма управления устойчивым развитием региона, совершенствование бизнес-процессов и институтов гражданского общества, в частности моделей местного самоуправления.

Ключевые слова: региональная политика, конкурентоспособность, местное самоуправление, развитие сельских территорий.

Результаты теоретических и практических исследований проблемы устойчивого развития сельских территорий Казахстана свидетельствуют о качественном различии экономического пространства страны. В связи с этим в развитии сельских регионов значительно повышается роль государственного регулирования, являющегося основным средством реализации региональной политики.

Эффективность и результативность региональной политики в значительной степени обусловлена уровнем разработанности ее теоретических и методологических основ. При формировании региональной политики существенно возрастает необходимость разработки механизма, обеспечивающего согласование процессов оптимального разграничения сферы государственных функциональных полномочий между центральными и региональными уровнями управления в целях обеспечения эффективной властной вертикали и расширения самостоятельной деятельности сельских регионов в области принятия управленческих решений, направленных на реализацию приоритетных аспектов развития территорий и совершенствования структуры регионального хозяйства. Следует отметить, что излишняя централизация полномочий оказывает влияние на принятие правильных и обоснованных управленческих решений, поскольку высокая концентрация властных функций на центральном уровне не позволяет опираться на реальную ситуацию в регионе, учитывать региональные особенности и осуществлять качественные аналитические расчеты.

Ключевой и стратегической целью регионального управления является обеспечение динамичного развития регионов и повышение их конкурентоспособности. Для любой страны принципиально важным вопросом является конкурентоспособность, которая характеризует способность повышения благосостояния граждан. Достижение роста благосостояния обусловливается необходимостью постановки новых социально-экономических задач и совершенствованием методов их практической реализации. Достижение этой цели предполагает выработку комплексных мер, направленных на снижение различий в уровнях социально-экономического развития сельских территорий, сокращение межтерриториальных различий в уровне и качестве жизни, создание для людей независимо от места их проживания одинаковых условий для реализации их экономических и социальных прав.

Региональная политика, представляя собой составную часть Стратегии развития Казахстана до 2030 года, имеет важное значение для страны, поскольку от того, насколько результативно на региональном уровне будут осуществляться процессы реформирования и развития экономики, зависят итоги социально-экономического роста республики в целом.

Региональному уровню отводится задача по активному формированию условий, способствующих эффективной экономической деятельности, привлечению капитала, подготовке высококвалифицированных специалистов, внедрению инновационных технологий.