

ИСТОРИЯ ЗАРОЖДЕНИЯ И РАЗВИТИЯ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Богатова А.А.¹, Зотова А.И.² Email: Bogatova630@scientifictext.ru

¹Богатова Александра Александровна – магистрант;

²Зотова Алла Ивановна – кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов и кредита, экономический факультет,
Южный федеральный университет,
г. Ростов-на-Дону

Аннотация: в статье рассмотрена история становления микрофинансирования в беднейших странах, а также обобщена информация о развитии микрокредитования и микрофинансовых организаций в зарубежных странах. Рассмотрен опыт функционирования «Grameen Bank» в государстве Бангладеш, а также проиллюстрированы наиболее известные успешные примеры микрофинансовых организаций за рубежом. Показана роль микрофинансирования в развитии малого бизнеса не только в беднейших государствах, а также в развивающихся и развитых странах.

Ключевые слова: микрофинансирование, микрокредитование, микрофинансовые организации, зарубежный опыт микрофинансирования, Мухаммед Юнус, Grameen bank.

HISTORY OF ORIGIN AND DEVELOPMENT OF MICROFINANCE IN FOREIGN COUNTRIES

Bogatova A.A.¹, Zotova A.I.²

¹Bogatova Alexandra Alexandrovna - Undergraduate,;

²Zotova Alla Ivanovna - Candidate of Economic Sciences,
FINANCE AND CREDIT DEPARTMENT, THE ECONOMIC FACULTY
THE SOUTHERN FEDERAL UNIVERSITY,
ROSTOV-ON-DON

Abstract: article describes history of the formation of microfinance and development of this economic sphere in other foreign countries. Also the article shows the role of microfinance in development of small business in different countries. As well as article illustrates the most successful examples of the functioning of microfinance institutions abroad. The author identifies possible directions of its adaptation to the development of the Russian economy. In the result of the carried out research we suggest such directions of improvement of the market as development of microfinance institutions in regions.

Keywords: microfinance, microlending, microfinance organizations, foreign experience of microfinance, Muhammad Yunus, Grameen bank.

УДК 336.73

На сегодняшний день микрофинансирования – это инструмент экономического развития, который доказал свою эффективность во многих странах мира. Как известно, в начале своего развития микрофинансирование имело довольно узкую задачу и использовалось лишь в качестве решения проблемы бедности в развивающихся странах. В дальнейшем, по мере накопления опыта в области микрокредитования, масштабы его охвата значительно расширились, и на сегодняшний день микрокредитование во многих зарубежных странах является одним из самых эффективных способов поддержки малоимущих семей, а также инструментом предоставления микрофинансовых услуг малым предприятиям, которые не имеют возможности пользоваться традиционными источниками финансирования, содействия малому бизнесу.

Идеи микрофинансирования начали зарождаться еще во времена Средневековья, когда фундаментом кредитного рынка был ростовщический кредит, который выдавался под чрезвычайно высокие проценты. Затем в XV веке католическая церковь поспособствовала организации на основе монашеских общин системы ломбардов, которая в дальнейшем должна была стать так называемой «альтернативой» ростовщическому кредиту, причем предлагая гораздо более низкие проценты по займам под залог движимого имущества.

Основателем микрофинансовых организаций как таковых считается банкир и профессор экономики, а также лауреат Нобелевской премии мира в 2006 году за «усилия по созданию экономического и социального развития снизу» из государства в Южной Азии Бангладеш - Мухаммед Юнус [7, 30]. Будучи молодым профессором, он вернулся на свою родину в Бангладеш после учебы и работы в США и был назначен руководителем проекта по экономическому развитию сельских районов. Мухаммед Юнус

посетил несколько бедных деревень, жители которых с трудом боролись с нищетой из-за невероятно высоких процентов по кредиту. Тогда Мухаммед решил выдавать небольшие суммы денег под низкий процент без поручителей и залогов. Именно его деятельность и положила начало развитию сферы микрокредитования.

На сегодняшний день одним из наиболее известных и успешных проектов связанных с микрофинансированием признается Бангладешский проект «Грамин» (Grameen Bank), который был создан профессором Мухаммадом Юнусом в 1976 году в качестве инструмента поддержки экономической активности малоимущих слоев населения, в одной из наименее развитых стран мира, в который ярко демонстрировалась дискриминация женского населения. Именно эта несправедливость и желание ее преодолеть во многом и объясняет то, что основной акцент его программ – это развитие предпринимательства среди женщин. Сам Мухаммед Юнус говорил: «Меня предупреждали, что бедняки, получив деньги, никогда не смогут их вернуть. Но я готов был рискнуть. — Самое удивительное, что каждый, кому я давал деньги, вернул мне все до последнего цента» [4]. То есть идея профессора экономики, как и сама идея микрофинансирования, была предельно проста и лаконична – необходимо помочь малоимущим слоям населения повысить уровень благосостояния путем предоставления им возможности получать доходы за счет собственной предпринимательской деятельности. А для этого им нужен был начальный капитал, который, собственно, и можно было получить в микрофинансовых организациях. В дальнейшем эта, на первый взгляд, примитивная идея оказалась на практике достаточно эффективной. Людям выдавались микрозаймы в размере около 25 долларов на предпринимательские цели, а также предоставлялась консультация по ведению собственного дела. После чего клиенты, которые вовремя возвращали первую ссуду, могли получать денежные суммы в кредит в более крупных размерах.

Уже к 1983 году было накоплено достаточно знаний, а также определены дальнейшие перспективы преобразования «Grameen Bank» в самостоятельный, независимый банк, который ориентировался на предоставлении финансовых услуг малоимущим слоям населения, а также женщинам.

В начальный период функционирования банка в 1976-1983 годах количество клиентов банка составила свыше 45 тысяч заемщиков, в то время как первоначально число клиентов не превышало даже 100 человек. А на начало XXI века «Grameen Bank» выдал более 4 миллионов микрокредитов, что окончательно подтвердило успешность и эффективность бизнес-идеи, созданной Мухаммедом Юнусом.

Необычной особенностью «Grameen Bank» является то, что он принадлежит правительству Бангладеш лишь на 6%, остальными 94% владеют, собственно, сами заемщики [7, 67]. Следовательно, здесь сочетаются признаки, как банка, так и кредитного союза, или кооператива.

Большое количество слаборазвитых стран объединяют свои силы сегодня для развития сферы микрофинансирования, которая направлена на поддержку бедных слоев населения. К примеру, 8 стран Южной Африки, которые входят в Union Monetaire Quest Africain (Бенин, Того, Буркина-Фасо, Нигер, Кот-д'Ивуар, Сенегал, Мали, Гвинея-Биссау), объединились в рамках разработки унифицированных подходов формирования системы нормативно-правового регулирования микрофинансовых организаций, которое осуществляется под контролем регионального Центрального банка.

Уже к началу 90-х годов XX века людям, занимающимся развитием микрофинансирования, стало очевидно, что эта сфера не должна ассоциироваться только лишь с беднейшими странами мира. В настоящее время микрофинансирование уже давно развивается за пределами стран с худшими показателями экономического развития, поскольку предпосылки для реализации микрофинансирования есть и в слаборазвитых, развивающихся и даже в развитых странах, таких как США, Франция, Германия, Великобритания, и другие. При этом функции микрофинансирования в весьма развитых странах выполняет немного другие функции, нежели в бедных странах, и ориентированы, в большей степени, на предпринимателей, которые не имеют начального капитала для продвижения собственного дела.

На сегодняшний день наиболее известной и успешно функционирующей программой микрофинансирования, которая реализуется в Индии, является «Center for Financial Inclusion», осуществляющий проект «Financial Inclusion – 2020» [2]. Этот проект совмещает в себе усилия по улучшению качества жизни населения с повышением экономического развития государства путем расширения масштабов доступа к финансовым услугам.

Таким образом, за годы становления и развития первых микрофинансовых организаций, микрофинансирование уже достаточно прочно заняло достойную позицию в мировой финансовой инфраструктуре. Многообразные программы микрофинансирования, которые эффективно реализуются во многих странах мирового сообщества, имеют свои особенности, определяемые уровнем экономического развития, религиозными принципами или национальными особенностями конкретного государства. Однако наибольший успех в применении микрофинансовых программ показали страны с низким уровнем развития экономики и максимальной концентрацией бедного населения. Изучив опыт зарубежных стран, можно сделать вывод, что институты микрофинансирования в мире находятся в

стадии разработки оптимальных моделей микрокредитования, и отечественным микрофинансовым организациям необходимо адаптировать зарубежный опыт, а также технологии выдачи микрозаймов.

Список литературы / References

1. Биография Мухаммада Юнуса. [Электронный ресурс] // Люди: электронный журнал. Режим доступа: http://www.peoples.ru/science/economy/muhammad_yunus/index1.html/ (дата обращения: 20.05.2017).
2. *Гвоздева М.* Тренды мирового рынка микрофинансирования // ИА «Займ.ком». [Электронный ресурс], 2016. Режим доступа: <https://zaim.com/articles/luchshiy-opyt/trendy-mirovogo-rynka-mikrofinansirovaniya/> (дата обращения: 20.05.2017).
3. *Захкин А.А.* Микрофинансирование на рынке финансовых услуг: история вопроса и мировой опыт / А.А. Захкин // Банковские услуги, 2013. № 2. С. 8-14.
4. Истории успеха: Банкир Мухаммад Юнус, удостоенный Нобелевской премии «за поправление» священных заветов банковского дела // Обществ. объединение «Единство», 2016. Режим доступа: <http://edinstvo-gomel.by/index.php/2013-07-24-19-18-28/934-2014-06-11-07-51-34.html/> (дата обращения: 05.06.2017).
5. *Цуциев М.* Микрофинансирование – средство борьбы с бедностью и резерв экономического роста. Журнал «Бюджет», 2007. № 6. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://bujet.ru/article/18969.php/> (дата обращения: 05.06.2017).
6. Микрокредит в странах с переходной экономикой. [Электронный ресурс] // Программа развития местной экономики и занятости. Режим доступа: <http://www.rmcenter.ru/> (дата обращения: 20.05.2017).
7. *Мухаммад Юнус Алан Жоли.* Создавая мир без бедности. Социальный бизнес и будущее капитализма. НП «НАУМИР», 2010. 312 с.
8. *Панаедова Г.И., Панаедов Г.И.* Микрофинансирование в глобальном мире: международный опыт и российские реалии // Финансы и кредит, 2007. № 24 (264). С. 3–10.
- 9.