

*Содействие повышению эффективности работы доноров в микрофинансировании*

## МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ: ОДНА ИЗ МНОГИХ СТРАТЕГИЙ ИНТЕРВЕНЦИИ

Микрокредитование – одна из многих стратегий интервенции, направленных на преодоление бедности, рост доходов и содействие в создании рабочих мест. Из-за своей широкой популярности среди доноров, микрокредитование рискует стать решением “на все случаи жизни”.

В процессе выбора наиболее подходящего инструмента вмешательства в каждой отдельно взятой ситуации, микрокредитование необходимо сравнить с другими альтернативами. Во многих случаях небольшие гранты, развитие инфраструктуры, трудоустройство, программы обучения и другие нефинансовые услуги могут стать более подходящими инструментами преодоления бедности и создания рабочих мест. Микрокредитование, в целом, больше всего подходит там, где уже наблюдается экономическая активность и достаточные денежные потоки в семейных хозяйствах; в противном случае оно может вызвать чрезмерную обремененность долгами.

### *Когда микрокредитование достигает успеха?*

- Успех зависит как от дисциплинированности клиентов (своевременных выплат), так и от организационной дисциплины (методов, ведущих к самокупаемости) со стороны программ микрокредитования.
- Наилучшим образом микрокредитные программы осуществляются в форме профессиональной банковской деятельности сильными местными микрокредитными организациями, стремящимися к достижению операционной самокупаемости.
- Трансформация нефинансовой организации в самокупаемую микрофинансовую организацию (МФО) требует значительной технической помощи и соответствующего уровня развития организации.
- Прогресс в отношении показателей работы необходимо контролировать, используя четко определенные микрофинансовые индикаторы.

### *Когда микрокредитование может оказаться неуместным?*

- Микрокредитование может оказаться неуместным в регионах, где недавно завершился конфликт, в отсталых сельских районах, а также как метод воздействия на «хронически» бедных.
- Клиенты, пораженные неизлечимыми болезнями (например, ВИЧ/СПИД), живущие в малонаселенной местности, кочевники или лица, не имеющие постоянного места жительства, как правило, не подходят для микрокредитных программ.
- Микрокредитование не рекомендуется там, где наблюдается зависимость от одного вида экономической деятельности или бартерных операций; где высок риск гражданских волнений, стихийных бедствий или гиперинфляции; либо не восстановлен правопорядок.
- Микрокредитование редко оказывается жизнеспособным там, где регуляторные требования создают серьезные барьеры для самокупаемости, например, ограничивая процентные ставки или запрещая займы, не обеспеченные залогом.

### ***Какие еще виды интервенционных стратегий могут применяться?***

- Сберегательные программы или программы микрострахования могут обеспечить бедное население средствами, с помощью которых они смогут снизить уровень уязвимости, благодаря управлению рисками и денежными потоками.
- Регулируемые сберегательные учреждения могут нуждаться в технической помощи для разработки соответствующих продуктов для бедных, в то время как нерегулируемым учреждениям (таким, как неформальные ассоциации сбережений), возможно, необходимо стать регулируемыми структурами.
- Финансовые меры, такие как пособия, микрогранты, программы создания рабочих мест и обучения, зачастую, больше подходят для пост-кризисных ситуаций, а также для помощи «хронически» бедным и группам, представляющим высокий риск и не имеющим опыта ведения бизнеса.
- Гранты (в большей степени, чем микрокредиты) подходят для преодоления социальной изоляции, отсутствия навыков производства и низкой самооценки крайне бедного населения, подготавливая их к возможному переходу к микрокредитованию.
- Микрогранты и прочие финансовые пособия могут сослужить хорошую службу в качестве первых шагов в эффективных программах, разработанных для “перехода” бедных от уязвимости к экономической самодостаточности.
- Пример стратегии перехода – программа развития BRAC - Накопление доходов для уязвимых групп в Бангладеш. Она включает в себя бесплатное питание, профессиональное обучение, медицинское обслуживание и накопление сбережений в рамках 18-месячной программы, предназначенной для перехода клиентов в традиционную программу микрокредитования BRAC. Однако большинство программ перехода должны осуществляться при партнерском участии нескольких организаций.

### ***Какие еще формы интервенций могут улучшить условия жизни бедных?***

- Инвестиции в общественную инфраструктуру, в том числе, дороги, коммуникации и образование, обеспечение условий для предпринимательской деятельности.
- Инвестиции на уровне общин в коммерческую и производственную инфраструктуру (например, торговые центры или системы орошения), содействие деловой активности.
- Программы занятости для “непредпринимателей” могут обеспечить новые возможности трудоустройства для бедных.
- Нефинансовые услуги - от обучения грамотности и ведению бизнеса до услуг по развитию бизнеса, такие, как консалтинг - содействуют накоплению социального капитала и элементарных навыков в обществе.
- Правовые и регуляторные реформы стимулируют развитие микрофинансов за счет упрощения регистрации микропредприятий, отмены искусственных ограничений процентных ставок, смягчения требований к залогам и снижения затрат на регистрацию права собственности.

*Источник: Джоан Паркер и Даглас Пирс, “Микрофинансирование, гранты и нефинансовые решения проблемы преодоления бедности: Куда вписывается микрокредитование?” Обзорная статья CGAP №20 (май 2001 года).*