



ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

***Материалы докладов
всероссийской научно-практической
конференции***

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА**

*Материалы докладов
Всероссийской научно-практической
конференции*

27–28 ноября 2008 года

Под редакцией доктора экономических наук
профессора Ш.М. Валитова

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000549041

Казань 2009

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И ОПТИМИЗАЦИЯ ТРАНСАКЦИОННЫХ ИЗДЕЖЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**В.Э. Ксензова,
УО «Полесский государственный университет»,
г. Пинск, Республика Беларусь**

В Республике Беларусь в настоящее время отмечается достаточно низкий уровень развития рынка микрофинансовых услуг. Микрокредитование сосредоточено преимущественно в банковском секторе, что затрудняет получение кредитов малоимущими гражданами, а также малым бизнесом. Трудности получения микрокредитов в данном случае во многом обусловлены достаточно высокими транзакционными издержками для потенциальных клиентов. В частности, требования банков по предоставлению различных документов, подтверждающих платежеспособность клиентов; необходимость оформления поручительства; расходы на поездки к месту расположения банка (особенно для жителей сельской

местности и небольших городов, поскольку микрокредитованием фактически пока занимаются только лишь несколько коммерческих банков, работающих по линии ЕБРР); отсутствие достоверной информации по месту жительства потенциальных клиентов и т.п. делают микрокредитование через банковскую систему малодоступным и обременительным.

Рациональным способом развития микрофинансирования в целом, включая микрокредитование (как показывает мировой опыт), оптимизирующим трансакционные издержки для клиентов, является создание МФО, которые предлагают финансовые услуги населению с низкими доходами.

Микрокредиты, предоставляемые кредитными союзами, как правило, предполагают более высокие процентные платежи, чем по кредитам коммерческих банков. Однако на самом деле, если принять во внимание именно трансакционные издержки заемщика, происходит удешевление кредитования. Фактически разница между процентной ставкой по микрокредитам коммерческих банков и МФО (кредитных союзов) – это компенсация трансакционных издержек получения микрокредита через банковскую систему.

Поскольку заемщик, являясь субъектом экономики, стремится к максимизации выгоды при минимизации издержек, можно утверждать, что разница выше обозначенных процентных ставок является предельными издержками клиента, которые могут возрасти до тех пор, пока не сравняются по своей величине с его убывающими трансакционными издержками.

Используя микроэкономическую терминологию, можно утверждать, что процентная ставка по микрокредитам МФО (за вычетом процентной ставки коммерческих банков) является функцией, производной от динамики роста экономии трансакционных издержек получения микрокредита. Величина разницы процентной ставки, соответствующая равенству предельного значения трансакционных издержек получения микрокредита у коммерческого банка (ПТИ) и предельного значения экономии трансакционных издержек при переходе к кредитованию через МФО (ПЭТИ), и будет равновесной разницей процентной ставки по кредитам МФО. Эта разница – своеобразная плата за экономию трансакционных издержек получения кредита у коммерческого банка.

Если данная разница больше ПЭТИ, то клиенту невыгодно брать кредит у МФО. Его устроит разница ставок, меньшая либо равная ПТИ. А поскольку МФО – это некоммерческие организации,

то процент по микрокредитам не должен превышать некое усредненное для данной сферы обслуживания значение.

Все выше изложенное объясняет, почему микрокредитование выгодно потенциальным клиентам с низкими доходами, но не объясняет выгодность таких кредитов для МФО. Действительно, опыт РБ показывает, что есть значительные трудности, сдерживающие развитие рынка микрофинансовых услуг. И далеко не последнюю роль здесь играют транзакционные издержки создания такого рынка. Условно они могут быть структурированы как транзакционные издержки на макроэкономическом и на микроэкономическом уровне. Первые связаны с созданием соответствующей институциональной среды и работающего законодательства. Издержки микроуровня связаны с оппортунизмом местных властей, асимметрией информации, обучением и подготовкой персонала и специалистов в области микрофинансирования и т.п.

Большие надежды в процессе оптимизации и снижения таких транзакционных издержек можно связывать с успешной реализацией совместного проекта Национального Банка Республики Беларусь и Программы развития ООН «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь» (1 февраля 2008 – 31 марта 2010 года). В рамках этого проекта предполагается ряд мероприятий, которые и позволят в перспективе оптимизировать транзакционные издержки деятельности МФО в РБ. В частности, предполагается разработка специального законодательства «О микрофинансовых организациях»; организация и проведение семинаров для специалистов финансово-кредитных учреждений по современным технологиям предоставления микрофинансовых услуг с участием специалистов микрофинансовых учебных центров России и Европы; создание библиотеки по микрофинансированию; проведение курса популярных финансов «Планируй свое будущее» для населения Республики Беларусь; создание учебно-методического пакета по микрофинансированию и внедрение на базе Учебного центра Национального Банка.

Реализация данных мероприятий позволит существенно снизить и оптимизировать транзакционные издержки на микро- и макроуровне.

СОДЕРЖАНИЕ

Секция 1.

КАЧЕСТВО ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ СРЕДЫ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ	3
Алишев Т.Б. Доверие как возможная предпринимательская стратегия в условиях влияния институциональной среды	3
Алпатов Э.С. Трансформация банковской системы России и экономический рост	5
Амосова Н.С. Влияние внешнеэкономической политики на экономический рост региона.....	8
Афанасьев В.В. Моделирование экономического роста на основе нелинейных динамических систем	10
Ахметова И.А. Развитие институтов коллективного инвестирования сбережений населения в российской экономике	12
Бодров Р.Г. Финансовый кризис: вчера и сегодня	15
Быкова В.В. Совершенствование сбыта на российском рынке строительных материалов	17
Васильев А.В., Дегтерева М.С., Дегтерев С.Н. Экономические аспекты компостирования органических отходов в условиях экономического роста России	20
Ведин Н.В. Институты и экономика: проблема детерминации	22
Габбасова Р.Ф., Сафиуллин Н.З. Институциональное обеспечение экономического роста на качественной основе	26
Габбасова Р.Ф., Сафиуллин Л.Н. Роль неформальных институтов в обеспечении экономического роста	29
Гуммаров Н.Н. Проблемы формирования и развития институциональной структуры рынка сбережений	31
Гурьянов И.Н. Формальная и неформальная институциональная среда – конфликт развития и традиций	34
Гурьянов И.Н. Особенности институциональной среды фондового рынка Российской Федерации.....	36
Ибатуллова Ю.Т. Институт кластеров в региональной экономике	39
Исхаков Н.А. Потребительское кредитование как новая институциональная форма на рынке финансовых услуг	41

Ихсанова Л.Р. Институциональная среда деятельности банков.....	44
Клевцов В.В. Ипотечное жилищное строительство как фактор экономического роста	46
Кузнецов К.В. Институт высшего образования России: эффективность и коррумпированность	49
Кузнецова А.А. Институциональная среда функционирования ТНК	51
Мальгин В.А. Новые подходы к формированию институциональной среды экономического роста	54
Мамаева Л.Н. Особенности роста российской экономики	56
Мельничук М.В. Влияние налоговой нагрузки на экономический рост в регионах.....	59
Мещерякова С.А. Проблемы рационализации структуры отечественного производства на основе развития связей между малыми и крупными предприятиями	62
Михайлов Ф.Б. Влияние французской общественной мысли XIX века на формирование концепции институционализма.....	64
Мищенко А.П. Институциональные преобразования на рынке алкогольной продукции.....	67
Найденов А.С. Совершенствование институциональной среды с целью противодействия теневой экономике в условиях глобализации	69
Павлов К.В. Стадии конкурентоспособности российских предприятий.....	71
Палей Т.Ф. Зарубежный опыт формирования институциональной среды инновационного развития.....	74
Паньшин И.В. Исследование влияния ресурсозамещения на качество экономического роста.....	76
Погребинская Е.А. Институциональная среда сетевых изменений в экономике	79
Посталюк М.П. Институциональная декомпозиция экономических систем	81
Сафиуллин А.Р. Промышленная концентрация и эффект кривой опыта.....	84
Хасанов Р.Р. Институт отношений секьюритизации и его влияние на экономический рост.....	86

Штразбург С.В. Институциональные условия инвестиций в человеческий капитал	89
Яруллина Г.Р. Взаимосвязь качества институциональной среды с экономическим ростом и развитием экономики	92

Секция 2.

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ МИНИМИЗАЦИИ ТРАНСАКЦИОННЫХ ИЗДЕЖЕК В ПРОЦЕССЕ ПЕРЕХОДА К ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ	95
Вагизова В.И. Влияние институциональной структуры на развитие инновационного процесса	95
Иванова Н.В. Институциональные факторы инновационной активности малого бизнеса	97
Каленская Н.В., Клещева О.А. Оценка эффективности промышленного кластера на основе институционального подхода	100
Камалова А.А. Влияние побочных эффектов на эффективное использование национального богатства	103
Кашицына Т.Н., Паньшин И.В. Региональные аспекты развития инновационной инфраструктуры	105
Ксензова В.Э. Микрофинансирование и оптимизация трансакционных издержек в Республике Беларусь	107
Маркелов А.Ю. Институциональная теория фирмы в условиях постиндустриальной экономики	110
Никонова Т.В., Юлбарисов Ф.Ф. Стимулирование инновационной деятельности в России	112
Сафиуллина К.Г. Институциональные административные барьеры как источник трансакционных издержек	114
Тарасова Д.А. К вопросу об управлении рисками в машиностроении в процессе перехода к инновационной экономике	117
Хисамова Г.Ф. К вопросу о проблемах автоматизации в страховании	119
Шагиахметов М.Р. Развитие российской налоговой системы как фактор совершенствования институциональной структуры экономики	122