

УДК 330.14.012



ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫМ ПРОИЗВОДИТЕЛЯМ

*Джоробаева Мукаддас Абдужалиловна, д.э.н., профессор
[nurzhankg_93@mail.ru](mailto:nurzhang_93@mail.ru)*

*Чукотаева Тансулуу Султанбаевна, магистрант ОшГУ
Болотбеков Ариет Болотбекович, магистрант ОшГУ
Ош, Кыргызстан*

Аннотация: *главная сфера материального производства выступает сельское хозяйство экономические методы и инструментарий должны преобладать над административными, не умоляя, конечно же, силу государственного властного воздействия.*

Ключевые слова: *аграрный сектор, банк, кредит, кредитные ресурсы, финансовый инструмент.*

АЙЫЛ ЧАРБА ӨНДҮРҮҮЧҮЛӨРҮНӨ КАРЫЗДЫК КАРАЖАТТАРДЫН ЖЕТКИЛИКТҮҮЛҮГҮН ЖОГОРУЛАТУУ

*Джоробаева Мукаддас Абдужалиловна, э.и.д., профессор
[nurzhankg_93@mail.ru](mailto:nurzhang_93@mail.ru)*

*Чукотаева Тансулуу Султанбаевна, ОшМУнун магистранты
Болотбеков Ариет Болотбекович, ОшМУнун магистранты
Ош, Кыргызстан*

Аннотация: *материалдык өндүрүштүн негизги чөйрөсү болуп саналат айыл чарба экономикалык ыкмалар жана инструменттер, албетте, мамлекеттик бийликтин таасиринин күчүн сурабастан, администрациядан үстөм болушу керек.*

Ачык сөздөр: *агрардык сектор, банк, кредит, кредиттик ресурстар, финансылык инструмент.*

INCREASING THE AVAILABILITY OF BORROWED FUNDS TO AGRICULTURAL PRODUCERS

*Dzhorobayeva Mukaddas Abduzhalilovna,
Doctor of Economics, Professor
[nurzhankg_93@mail.ru](mailto:nurzhang_93@mail.ru)*

*Tansuluu Sultanbayevna Chukotaeva, Master's student
Ariet Bolotbekov Bolotbekovich, Master's student
Osh State University
Osh, Kyrgyzstan*

Abstract: *the main sphere of material production is agriculture. Economic methods and tools should prevail over administrative ones, without imploring, of course, the power of state power influence.*

Keywords: *agricultural sector, bank, credit, credit resources, financial instrument.*

Одной из главных сфер материального производства в экономике Республики Кыргызстан выступает сельское хозяйство. Поэтому государству необходимо формировать благоприятствующие условия для указанной отрасли на рыночном пространстве и использовать эффективные механизмы регулирования как экономического, так и административного характера, при этом экономические методы и инструментарий должны преобладать над административными, не умоляя, конечно же, силу государственного властного воздействия. Совершенствование правовой стороны регулирования отношений в аграрном секторе во всех её направлениях (выработка законопроектов, их принятие и исполнение, правовое обслуживание, консультирование, правовая защита и т.д.) должно иметь фундаментальную направленность в работе по развитию сельского хозяйства страны.

Льготное кредитование и бюджетное финансирование аграрных товаропроизводителей и сопутствующих перерабатывающих предприятий представляется главенствующей задачей государства при поддержке всей сферы сельского хозяйства, лесного хозяйства и рыболовства. Для этого требуется сформировать в республике систему сельскохозяйственного кредитования, обеспечивающую снижение ставок по процентам за кредиты, увеличение объема долгосрочных кредитов, развитие ипотечного кредитования и залоговых операций. Считаем, что реальной финансовой подвижкой в этом плане стало бы создание Государственно-коммерческого аграрного и кооперативного Банков с параллельным увеличением кредитного портфеля ОАО «Айыл Банк». Необходимо, также, существенно увеличить присутствие в данном процессе микрокредитных финансовых организаций (микрофинансовых агентств и микрокредитных компаний) и проводить адекватную государственную политику по организации условий институционального повышения потенциала последних. Кроме того, используя механизмы экономического стимулирования, следует стремиться к увеличению кредитного портфеля микрофинансовых организаций с дальнейшей целью превращения их в полноценные коммерческие банки с развитой собственной сетью, особенно в сельской местности.

Реальный аграрный сектор экономики не представляет, на данный момент, интерес для банков, поэтому на долю сельского хозяйства в 2017 году приходится небольшой объем кредитных ресурсов. В первую очередь это сопряжено с низкой оборачиваемостью капитала в данной сфере и сопутствующим кредитным риском. К примеру средневзвешенная ставка по банковскому кредиту в 2017 году имела показатель в 24,6%, тогда как

рентабельность в сельском хозяйстве – 2,7%. Данный факт демонстрирует увеличение риска при выдаче сельскохозяйственных кредитов, поэтому банки естественно кредитуют более рентабельные сферы экономики, зарабатывая капитал посредством инфляционных прибылей, перепродажи и продажи по ценам спекулятивного характера.

Другой существенной причиной неактивности отечественных (кыргызских) банков в осуществлении кредитования сельскохозяйственных экономических субъектов является ограниченность ресурсной базы и низкий уровень капитализации самих кредитных организаций. Раз у банков нет достаточного капитала, то, значит, нет и возможности предоставлять требуемый для сельского хозяйства объем кредитных средств. Достаточно лишь заметить, что кредиты отечественных банков нефинансовым организациям образуют всего лишь 3% объема инвестиций в основной капитал. Удельный вес кредитов с сроком более 1 года имеет, на настоящий момент, значение в 10%. В то же время, в развитых странах мира кредитование производственной сферы у коммерческих банков составляет, порядка, 60-80%, а на срок менее одного года обычно осуществляется только потребительское кредитование.

Таким образом, в результате низкой рентабельности сельскохозяйственной отрасли, отсутствия требуемого уровня государственного регламентирования кредитных отношений в данной сфере, завышенного процента по кредитам, пассивности коммерческих банков в рассматриваемом вопросе, кредитные ресурсы для большинства хозяйствующих субъектов аграрного сектора остаются недоступными.

По нашему мнению, создание в Кыргызстане специализированной системы сельскохозяйственного кредита, которая учитывает особенности этой отрасли производства в рыночных реалиях, должно стать стратегической целью политики в сфере кредитно-финансового обеспечения отечественных аграриев.

Следует отметить, что помимо коммерческих банков, в области сельскохозяйственного кредитования функционируют и небанковские некоммерческие и коммерческие организации, обладающие сравнительно развитой сетью представительств и филиалов на всей территории нашей страны. При этом преобладающими организационными формами небанковских некоммерческих и коммерческих организаций выступают:

- кредитные союзы (имеющие ряд характерных особенностей: ограниченность участников, близость месторасположения, доверительность отношений и.т.п.);

- агентства;
- микрокредитные компании.

На сегодняшний момент можно представить такие крупные микрофинансовые организации страны, как: МКК «Фонд развития предпринимательства», МКК «Первая кредитная компания», МКК «Мол Булакфинанс», располагающие сравнительно большими финансовыми ресурсами. Считаем, что существенными аккумуляторами свободных средства своих клиентов, акционеров и иных участников финансового рынка должны стать именно небанковские финансово-кредитные учреждения. Это должно быть осуществлено в целях кредитования за счет вышеуказанных организаций наиболее конкурентоспособных хозяйствующих субъектов аграрной сферы, способных эффективно употребить такие средства. Вместе с тем, ряд исследователей признает невысокое значение данного сектора [1, с. 9].

Можно сказать, что микрокредитование явилось наиболее доступной формой финансового обеспечения аграриев республики в условиях, когда мелкие крестьянские (фермерские) хозяйства не обладают возможностью вкладывать крупные финансы в собственное производство. Так, К(Ф)Х используют значительную часть пашни, а это почти 70%, в то время как другими категориями хозяйств – только 30%. С помощью данной системы микрофинансирования сельхозпроизводители могут расширить свое хозяйство, увеличить площадь возделываемых земель, улучшить питание, добиться фактического дохода и т.д.

Финансовая поддержка местных аграриев со стороны государства осуществляется, в настоящее время, в форме выделения грантов и товарных кредитов, семян, реализации ГСМ по сниженным ценам. Бюджетом республики ежегодно предусматривается, также, в рамках установленной суммы, финансирование восстановления и ремонта объектов водопользования, карантина и защиты растений, улучшения эпизоотологической обстановки. Вместе с тем данной поддержки недостаточно, и, более того, указанную помощь субъекты сельского хозяйства регионов получают неравномерно.

Отметим, что к числу кредитных инструментов, уже апробированных в отечественной банковской практике, можно отнести такие, как: инвестиционные кредиты, кредит по контокорренту, кредит по овердрафту, кредитные линии международных финансовых институтов и т.д.

Помимо банковского кредитования сельхозпроизводителей, следует задействовать и альтернативные последнему формы финансового

обеспечения: лизинг, микрокредитование, франчайзинг, факторинг, синдицированное кредитование и т.п. Перед традиционным кредитным обслуживанием указанные формы обладают рядом значительных преимуществ. К примеру, факторинг является кредитованием продаж поставщика, что представляется весьма привлекательным для сельскохозяйственных предприятий, деятельность которых отличается сезонным характером и сопровождается низкой покупательной способностью отечественных потребителей продукции сельского хозяйства. Иными словами, факторинг выступает определенным видом посреднической деятельности, при которой банк-факторинг за установленную маржу получает от хозяйствующего субъекта право взыскивать и относить на его счет сумму денег, причитающуюся последнему от покупателей (право инкассации дебиторской задолженности). Кроме того банк, параллельно с этим, осуществляет кредитование оборотного клиентского капитала и берет на себя валютные и кредитные риски данного субъекта.

Следует отметить, что главное различие факторинга и простого кредитования состоит в том, что продавец товар реализует, но не получает от покупателя оплату за него, а уступает право истребования с покупателя суммы продажи финансовому агенту (в нашем случае банку). Продавец, при этом, может не нести ответственности за взыскание денег банком с покупателя.

По нашему мнению, факторинг вполне имеет возможность стать эффективным инструментом повышения ликвидности и снижения финансового риска сельхозпроизводителей при осуществлении взаиморасчетов. Развивая операции факторинга, кыргызские коммерческие банки могут дополнить последние такими элементами клиентского сервиса, как: бухгалтерский, сбытовой, страховой, юридический, рекламный и пр., обеспечивая потребителям данных услуг минимальные издержки и высокую надежность факторинговых сделок.

Микрокредитование хозяйствующих субъектов аграрной отрасли является одним из видов микрофинансирования, который заключается в выдаче в упрощенном порядке и максимально короткие сроки кредитов небольших объемов. Так, на начало 2017 года сельхозпроизводителями получено 12 843, 1 млн. сомов, что составляет 37,3% от общей суммы выданных микрокредитов, а величина одного кредита в среднем имеет показатель в 25,8 тысяч сомов [2].

Развитие рынка лизинговых услуг, учитывая аграрный вектор кыргызской экономики, представляется нам одним из перспективных

направлений институциональной поддержки процесса финансового обеспечения потребностей сельхозтоваропроизводителей. В частности, использование лизинга будет содействовать в оказании практической помощи аграриям при переработке сельхозпродукции и создании новых рабочих мест. В перспективе можно распространить деятельность лизинговых компаний и их представительств на все регионы Кыргызской Республики и посредством этого более масштабно внедрять данный вид финансовых услуг.

Вместе с тем есть ряд препятствий, тормозящих внедрение лизинга в Кыргызстане. Значительная часть кыргызских коммерческих банков предпочитает осуществлять финансирование проектов своих заказчиков путем кредитования традиционного, но не лизинга. Нередко это сопряжено с отсутствием необходимо опыта проведения таких операций. В свою очередь, и средние, и малые предприятия аграрной сферы также прибегают к банковскому кредиту, так как лизинг представляется довольно дорогой финансовой услугой при оплате различных регистрационных сборов и страховании предмета лизинга.

Ещё одной проблемой выступает дефицит долгосрочных финансовых ресурсов в банковской отрасли республики. На сегодняшний день кыргызские коммерческие банки предпочитают осуществлять краткосрочные инвестиции и весьма настороженно относятся к вопросу о долгосрочности финансирования различных проектов, а операции по лизингу проводятся сроком более одного года.

Список литературы:

1. Отчетные материалы коммерческих банков и Министерства сельского хозяйства КР
2. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст] / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – изд. 3-е допол. – М.: КНОРУС, 2007. – 264 с.
3. Лисовская, Р.Н. Проблемы развития аграрного региона [Текст] / Р.Н. Лисовская, И.Г. Иванова // Вестник Университета (Государственный университет управления). – 2015. – № 12. – С. 22-28.
4. Лишанский, М.Л. Краткосрочное кредитование сельскохозяйственных предприятий [Текст]: Учебное пособие / М.Л. Лишанский, И.Б. Маслова. – М.: Изд.-во ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 287 с.