

Мамбеткалиева К.Д.

**ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ
ЭКОНОМИКИ КЫРГЫЗСТАНА**

K.D. Mambetkalieva

**THE FORMATION OF THE CREDIT SYSTEM IN THE AGRARIAN SECTOR OF
ECONOMY OF KYRGYZSTAN**

УДК: 33:338616338(575.2)

В статье рассматривается формирование кредитной системы в аграрном секторе экономики. Автором отмечается финансовый лизинг - как форма долгосрочного кредитования. Роль кредитования аграрного сектора и ОАО «Айыл Банк».

Ключевые слова: кредитная система, мониторинг, государственное регулирование.

In the article, forming of the credit system is examined in the agrarian sector of economy. An author is mark the financial leasing - as a form of the long-term crediting. A role crediting of agrarian and ОАО "Айыл Банк".

Key words: the credit system, monitoring, government control.

Формирование кредитной системы в аграрном секторе экономики возможно при условии создания кредитной инфраструктуры. Это предусматривает:

- расширение сети коммерческих банковских структур, максимально приближенных к товаро-производителям, и создание крестьянских кооперативных банков за счет взносов сельскохозяйственных производителей и долгосрочных беспроцентных займов государства;
- реформирование системы ипотечного кредитования;
- развитие финансового аграрного производства;
- расширение функций кредитных союзов с предоставлением им права привлечения средств не только физических, но и юридических лиц и расширения возможностей ведения финансовых операций;
- создание на государственном уровне специального кредитного фонда как источника покрытия разности между действующими процентными ставками и льготными ставками за кредиты, которые предоставляют на льготных условиях сельскохозяйственным производителям, и гарантирование их возвращения;
- формирование с участием коммерческих банков агропромышленно-финансовых групп, которые объединят аграрных производителей, перерабатывающие предприятия и структуры, которые обеспечивают сохранение и реализацию конечной продукции;
- интенсивное внедрение в сельское хозяйство лизингового кредитования;

- реформирование товарного кредита в виде краткосрочного банковского кредита в рамках вертикальной интеграции агропромышленного комплекса, если не государство, а коммерческие структуры являются непосредственными партнерами сельскохозяйственных производителей относительно их обеспечения материальными ресурсами на определенных условиях.

Нужно постепенно не предоставлять государственные субсидии неэффективному, нерентабельному и неконкурентоспособному производству.

Другой формой кредитования приобретений техники сельскохозяйственными производителями является финансовый лизинг. В случае кредита в основные фонды заемщик делает в установленные сроки платежи для погашения долга; в этом случае банк для обеспечения возвращения кредита сохраняет за собой право собственности на кредитованный объект к полному погашению займа. В случае лизинга арендатор становится собственником взятого в аренду имущества лишь после окончания срока соглашения и выплаты полной стоимости арендованного имущества. Финансовый лизинг - это форма долгосрочного кредитования. После окончания его действия арендатор в зависимости от условий сделки может вернуть объект аренды, продолжить соглашение или заключить новую сделку, или купить его за остаточной стоимостью. Итак, это соглашение, которое предусматривает на протяжении периода своего действия выплату лизинговых платежей, которые покрывают полную стоимость амортизации, оснащение или большую его часть, дополнительные затраты и прибыль лизингодателя. Сравнительно с кредитованием лизинг имеет свои преимущества и недостатки. К преимуществам относится то, что лизинг предусматривает 100% кредитование и не требует сразу же платежей, а в случае использования кредита для купли имущества хозяйство должно свыше 20% стоимостей выплачивать сразу же. Оплачивать кредит нужно независимо от того, купленное имущество или нет, а арендные платежи начинаются лишь после доставки оснащения арендатору или позднее [1,15].

Нынешняя ситуация на банковском рынке Кыргызстана требует новых альтернативных решений, и в этих условиях перспективы развития кооперативных банков могли бы стать одними из них.

Среди основных направлений государственной поддержки сельского хозяйства и всей сферы сель-

ского хозяйства должно быть льготное кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей и перерабатывающих предприятий. В республике для этого необходимо создать такую систему сельскохозяйственного кредита, которая обеспечила бы увеличение доли долгосрочных кредитов и снижение процентных ставок, развитие залоговых операций и ипотечного кредитования. И создание государственно-коммерческого и кооперативного банков вкпе с увеличением кредитного портфеля ОАО «Айыл Банк» в стране послужило бы реальным финансовым механизмом поддержки субъектов сельского хозяйства [2,14].

В настоящее время все большую роль в кредитовании сферы сельского хозяйства в Кыргызстане начинают играть микрокредитные финансовые организации -микрокредитные компании (МКК) и микрофинансовые агентства (МФА).Необходимо здесь проводить рациональную государственную политику по созданию условий для институционального усиления их потенциала и превращения их в дальнейшем в полноценные банковские учреждения. Также для их развития необходимо увеличивать их кредитный портфель, применяя экономические механизмы стимулирования. Сельское кредитование должно играть основную роль в повышении эффективности сельского хозяйства и снижении уровня бедности в сельской местности. Увеличение числа сельских банков за счет привлечения капиталов зарубежных и местных инвесторов должно привести к здоровой конкуренции и увеличению доступа сельских товаропроизводителей к кредитам. Инвестирование сферы сельского хозяйства должно являться одной из основных задач государственной аграрной политики Кыргызстана.

В республике, как было указано выше, функционирует ряд финансово-кредитных учреждений. Основными кредитодателями в аграрном секторе являются «Айыл Банк» и кредитные союзы, созданные по линии проекта «Сельские финансовые институты» [3,18]. По нашему мнению в будущем они, а также и другие финансовые кредитные институты должны преобразоваться в полноценные банковские учреждения и стать главным рычагом развития АПК. При этом, думается, следует широко внедрять в практику ипотечное кредитование и финансовый лизинг по оплате услуг сельскохозяйственной техники и оборудования для промышленности. Дальнейшее развитие рынка земли также приведет к тому, что земля станет для кредитополучателей главным залоговым имуществом.

Анализ условий выдачи кредитов показал, что на данный момент большинство выдаваемых кредитов имеет высокую процентную ставку, что экономически совсем невыгодно большинству кредитополучателей - сельскохозяйственных товаропроизводителей. Также условия залогового обеспечения и сроки кредитования требуют совершенствования. Для этого, наряду с проведением комплекса мероприятий по оздоровлению и дальнейшему развитию банковской и финансовой системы, необ-

ходимы меры политического и макроэкономического характера: политическая стабильность государства, стабильное законодательство, разумная фискальная и монетарная политика.

Следовательно, взаимодействие четырех институтов: государственных органов власти и управления; общественных некоммерческих объединений (гражданского (местного) сообщества и ассоциаций сельского предпринимательства); частного сектора (сельского хозяйства) и международных донорских организаций и проектов, будет являться действенным механизмом повышения конкурентоспособности аграрной экономики и снижения уровня бедности на селе.

Это взаимодействие следует осуществлять через систему *оптимального соотношения и границ действия рыночного и административного механизмов в данной конкретной экономической системе.*

Роль координации действий экономических субъектов и размещения благ в экономике выполняет рыночный механизм и прежде всего система цен через принцип «спроса-предложения».

К административным методам государственного регулирования относятся следующие механизмы и инструменты:

регистрационный механизм;
лицензирование отдельных видов деятельности;
квотирование;
инспекционный механизм;

Регистрационный механизм основан на законодательных положениях, которые требуют соответствующего оформления перед началом деятельности хозяйствующего субъекта. Он предполагает решение: а) процедурных задач, то есть соблюдения установленного порядка, сроков и правил подачи заявления на регистрацию предприятия; б) организационных задач, обеспечивающих соответствие действующим юридическим нормам; в) договорных задач, формирующих основы взаимоотношений предприятия с государственными органами.

Инспекционный механизм включает: а) контроль соблюдения общих требований – финансовый, налоговый, отраслевой, трудовой, противопожарный, санитарно-эпидемиологический, экологический и т.д.; б) мониторинг, в частности, соблюдения законодательных положений, уставных документов, выполнения условий соглашений, договоров между государственными органами и предприятиями; в) санкционирование нарушений законодательства, договоров путем наложения административных наказаний и экономических санкций и т.д.

К экономическим методам государственного регулирования экономики относятся механизмы (рычаги) прямого и косвенного воздействия.

Экономические рычаги прямого воздействия включают в себя: дотации из бюджета для развития отдельных социально-значимых секторов сельского хозяйства; доплаты из бюджета и внебюджетных фондов; льготные кредиты и

гранты; регулируемые цены (тарифы); безвозвратное целевое финансирование секторов сельского хозяйства, регионов (областей, районов, сельских управ), отдельных хозяйствующих субъектов сельского хозяйства в виде субвенций или субсидий; поддержка сфер образования, здравоохранения, охраны окружающей среды; государственный заказ как инструмент поддержки рынка, то есть установление государственного задания предприятию на производство определенного вида продукции в регламентированные сроки и в определенных размерах и т.д. за соответствующую плату.

Экономические рычаги косвенного характера связаны с кредитной, бюджетной, налоговой, валютной, таможенной, социальной политикой. К ним относятся: учетная ставка национального банка, резервная ставка, валютные интервенции, налоговые ставки, таможенные пошлины, налоговые льготы и т.д.

Положительный экономический и социальный эффект от применения мер по повышению эффективности механизмов регулирования взаимодейст-

вий в сфере сельского хозяйства можно получить только в том случае, если есть скоординированные усилия официальных структур, гражданского и частного секторов и донорского сообщества по мониторингу и оценке внедряемых предложений на периодической основе. Результатом скоординированных совместных усилий на наш взгляд обеспечить: повышение эффективности государственного управления и регулирования посредством льготного кредитования аграрного сектора экономики, наращивание объемов производства экспортно-ориентированной продукции сельского хозяйства снижение уровня бедности в сельской местности и повышение доходов населения.

Литература:

1. Кенжегузин М.Б. Рыночная экономика Казахстана. Алматы, 2001. □ С.15.
2. Доклад Министра сельского, водного хозяйства и перерабатывающей промышленности Кыргызской Республики на заседании Правительства Кыргызской Республики от 27 февраля 2008 года. – Б., 2009. - 14 с.
3. Годовой отчет ОАО «Айыл Банк». – Б., 2011. - 18 с.

Рецензент: д.э.н. Абдынасыров У.Т.