

Сарбагышова А.Э., Жумабекова Ж.Ж.

**ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ
ЭФФЕКТИВНЫМИ КРЕДИТНЫМИ РЕСУРСАМИ**

A.E. Sarbagysheva, Zh.Zh. Zhumabekova

**WAYS TO IMPROVE THE WELFARE OF FARMERS EFFECTIVE
CREDIT RESOURCES**

УДК: 651.11.22.

В статье отмечено, что на сегодняшний день одним из способов решения проблемы кредитования сельскохозяйственных производителей является создание системы кредитной кооперации через организационную форму кредитных союзов (КС). Главная особенность и важность кредитных союзов заключается в том, что она создаётся в целях объединения собственных финансовых ресурсов населения для взаимного кредитования. Также осуществлено сравнение КС и коммерческих банков, для полного раскрытия потенциала КС и предложены меры по их укреплению на финансовом рынке страны.

The article noted that today one of the solutions to problems of crediting agricultural producers is the creation of a credit cooperative system through an organizational form of credit unions (cus). The main feature and the importance of credit unions is that it is created in order to consolidate its financial resources, the population for mutual crediting. Also made a comparison of the COP and commercial banks, to fully reveal the potential of the COP and proposed measures to strengthen them in the financial market of the country.

Сельское хозяйство, являющееся одной из приоритетных отраслей экономики Кыргызской Республики, на долю которой приходится около 16,7% [6, с.13] и где занято до 30,1% [3, с. 179] от всего трудоспособного населения, требует специфического подхода к его банковскому и финансовому обслуживанию. Существующая в Кыргызской Республике система кредитования сельского хозяйства не в состоянии решить эту проблему.

Кредитование сельского хозяйства имеет гораздо больше рисков по сравнению с другими отраслями экономики. Основными рисками кредитования сельскохозяйственных товаров производителей являются:

- отсутствие квалифицированных кадров на селе для работы в сельских кредитных кооперативах;
- повышенная неустойчивость финансового состояния сельхозпроизводителей и сельхозпредприятий;
- несоответствие долгосрочных запросов сельхозпроизводителей и предприятий краткосрочности банковских ресурсов;
- сезонные особенности сельхозпроизводства, его зависимость от природно-климатических условий;
- трудности, связанные с реализацией сельхозпродукции;
- неплатежи или задержки поступления выручки от реализации продукции;

- отдаленность рынков сбыта;
- отсутствие у заемщиков ликвидного обеспечения кредитов.

Вышеперечисленные проблемы обеспечения кредитными ресурсами поставили сельское хозяйство и население, проживающее в сельской местности, в трудное финансовое положение [5, с.153]. Таким образом, одним из путей улучшения обеспечения сельхозпроизводителей эффективными кредитными ресурсами является не только создание кредитных кооперативов, но и их государственная поддержка.

В отличие от банков деятельность кредитного союза ориентируется на повышении социального благосостояния своих членов, главным критерием целесообразности выдачи кредита выступает репутация заемщика и его способность погасить долг.

Поэтому здесь предусматривается выдача кредита без залогового обеспечения. При этом, как уже не раз отмечалось, кредитные союзы не ставят перед собой задачу получения максимальной прибыли. Кредитные союзы, в отличие от коммерческих банков, имеют особый социальный статус, связанный с организацией их деятельности на началах взаимопомощи. При необходимости, в случае невозврата кредита, по отношению к заемщику может применяться гибкая система отсрочек [2, с.31].

В настоящий момент возникла острая необходимость определить контуры политики развития кредитной кооперации в Кыргызской Республике, основываясь на реальной ситуации, учитывая весь комплекс экономических, политических, психологических предпосылок.

Для того чтобы кредитные союзы могли занимать определенную нишу на рынке по оказанию финансовых услуг сельским труженикам, необходимо четкое понимание и разъяснение теоретических основ развития кредитной кооперации. Главная особенность и важность кредитных союзов заключается в том, что она создается в целях объединения собственных финансовых ресурсов сельскохозяйственных тружеников для взаимного кредитования. Сущность кредитных союзов остается неизменной. Однако, по мере развития производительных сил и производственных отношений категория кредитных союзов существенно дополняется новыми теоретическими знаниями [4, с. 4].

С помощью различных видов кооперации, особенно кредитной кооперации, обладающей различными спектрами применения, можно обновить и оснастить сельских тружеников современной

сельскохозяйственной техникой, удобрениями, семенами, высокопродуктивными породами животноводческой отрасли, обеспечить функционирование рынка земли, создать сервисные услуги, решить вопросы организации переработки, распределения и сбыта всей сельскохозяйственной продукции.

В 2013 году совокупный кредитный портфель кредитных союзов увеличился на 8,3 процента и на конец года составил 1,5 млрд. сомов. В структуре кредитного портфеля основная доля кредитов приходилась на сельское хозяйство – 43,3 процента, а на торговлю – 37,0 процента (в 2012 году – 46,2 и 35,9 процента соответственно) [1, с.22].

Именно благодаря кредитным союзам, у производителя сельскохозяйственной продукции появляется возможность решить свои главные задачи, повысить производительность труда, расширить сельскохозяйственное производство, улучшить свое благосостояние.

Таким образом, сравнительная деятельность коммерческих банков и кредитных союзов можно увидеть существенное различие по организационной структуре, целям, способам управления, источникам капитала, клиентам, набору финансовых услуг, распределению прибыли. Благодаря своим характерным признакам деятельность кредитных союзов в сельской местности по сравнению с коммерческими банками является наиболее эффективной.

Для полного раскрытия потенциала кредитных союзов перспективным представляется создание целостной системы кредитной кооперации, которая будет отвечать самым разнообразным финансовым потребностям сельскохозяйственного труженика, а также будет обеспечивать надежность и стабильность этого сегмента банковской системы в целом. Система кредитной кооперации должна охватывать все аспекты формирования и развития кредитных союзов в республике, правовую основу их развития, роль и место кредитных союзов в общей системе кредитной кооперации, взаимоотношения кредитных союзов с различными организационными структурами [4, с.5].

Создание общей системы кредитной кооперации предусматривает широкое развитие всего кооперативного сектора, в котором кредитные союзы смогут найти для себя соразмерных, родственных деловых партнеров в лице других кооперативных форм. В рамках создаваемых кооперативных форм, необходимо предусмотреть систему сотрудничества между ними. Это позволяет дифференцированно использовать финансовые ресурсы, предоставлять

кредит на льготных условиях, оказывать различного рода консультационные услуги, оказывать по сниженным ценам услуги по ремонту оборудования, услуги по рекламе, сдавать производственные площади, оборудование в аренду и т.д.

В укреплении кредитных союзов следует предусмотреть развитие кооперативного сектора в целом по республике. В этих целях необходимо приложить максимальные усилия по восстановлению и оживлению кооперативного сектора с тем, чтобы создать систему сотрудничества между различными видами кооперативов.

Основными направлениями укрепления кредитных союзов, являются:

- решить вопросы формирования капитала; создать резервную базу; решить проблему недостатка собственных ресурсов кредитных союзов; привлекать депозиты; мобилизовать сбережения;
- дополнять счета по паям более прочными инструментами сбережений, включая счета на именных книжках, отражающих операции по счету и справки о депозитах; расширить операции по дешевым кредитам; использовать различные типы залогов; разные процентные ставки для займов с разной степенью риска и открытые кредитные линии.

Таким образом, принятие всех этих мер, а также создание дополнительных механизмов способствует усилению функций кредитных союзов, укреплению их экономического положения на финансовом рынке республики.

Литература:

1. Годовой отчет Национального банка КР за 2013 год/ под ред. Жеенбаевой Б. Ж. Бишкек, 2013-206с.
2. Иманкулов Б. К. Проблемы государственного регулирования и поддержки кредитных союзов// диссертация на соискание ученой степени канд. наук, Б.-2010-152 с.
3. Кыргызстан в цифрах: статистический сборник/ под ред. А. Осмоналиева. Бишкек, 2013-343с.
4. Омурова С. К. Кредитные союзы в системе сельскохозяйственного кредитования в Кыргызской Республике // Автореферат дисс. на соискание ученой степени.на, Бишкек, 2005-46с.
5. Редчикова Н. А., Сарбагышова А. Э. Особенности кредитования сельского хозяйства в Кыргызской Республике// «Научная дискуссия: вопросы экономики и управления»: материалы V международной заочной научно-практической конференции. – М.: Изд. «Международный центр науки и образования» 2012.-170с.
6. Сельское хозяйство Кыргызской Республики: статистический сборник/ под ред. О. Абдыкалыкова. Б., 2013- 80с.

Рецензент: к.э.н., доцент Асанов Ж.