

Абдукадырова Г. Т.

РОЛЬ МИКРОКРЕДИТНЫХ КОМПАНИЙ В РАЗВИТИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

G. T. Abdukadyrova

THE ROLE OF MICRO-CREDIT COMPANIES IN THE DEVELOPMENT OF AGRICULTURE OF THE KYRGYZ REPUBLIC

УДК: 336.563 (575.2) (043.3)

В статье рассматриваются вопросы микрокредитования сельскохозяйственной и перерабатывающей отрасли, а также малого бизнеса в данных отраслях сельского хозяйства.

Ключевые слова: микрокредитование, переработка, кредитование, перерабатывающая промышленность, микрофинансовые организации.

The article deals with the issues of microcredit and agricultural processing industries, and small businesses in these sectors of agriculture.

Key words: microcredit, processing, lending, processing, Finance organization.

Отраслевые и внутриотраслевые особенности сельского хозяйства, влияющие на организацию его кредитования, в концентрированном виде могут быть сведены к таким важным для банков характеристикам, определяющим доступ организаций к кредитным ресурсам, как уровень кредитоспособности сельскохозяйственных организаций и степень обеспеченности кредита залогом.

В целом, на основе анализа факторов, влияющих на организацию кредитования сельского хозяйства, можно сделать вывод о том, что в настоящее время специфические условия хозяйствования в аграрном секторе экономики и уникальность имеющегося в распоряжении имущества, которое может выступать обеспечением по кредиту, играют не в пользу последнего (такая ситуация характерна для большинства стран СНГ). Так, уровень рентабельности сельскохозяйственного производства на протяжении многих лет остается низким в сравнении с другими отраслями экономики, что делает его абсолютно неконкурентоспособным на рынке кредитных ресурсов. Кроме того, сельское хозяйство на современном этапе развития не в состоянии в полной мере обеспечить необходимый банкам в качестве обеспечения по кредиту ликвидный залог.

Следовательно, особенности ведения сельского хозяйства на современном этапе приводят к тому, что кредитование сельскохозяйственных организаций в основной своей массе без прямой поддержки государства невозможно.

В настоящее время участие государства в системе кредитования сельского хозяйства принимает следующие формы: административный отбор основных кредиторов и кредитополучателей, участвующих в государственных программах кредитования сельского хозяйства; установление строго целевого назначения кредита; предоставление бесплатных государственных гарантий по кредитам; контроль за выполнением условий получения льготного кредита; пополнение за счет средств

бюджета уставных фондов банков, участвующих в кредитовании сельского хозяйства; компенсация части процентной ставки по кредитам для сельскохозяйственных организаций; списание просроченной безнадежной задолженности по кредитам, выданным сельскохозяйственным организациям.

Все формы участия государства в кредитовании сельского хозяйства тем или иным образом подчинены задаче реализации разработанных государственных программ по развитию АПК и приводят как к положительным, так и отрицательным результатам. Среди положительных моментов необходимо выделить обеспечение сельскохозяйственных организаций дешевыми кредитными ресурсами (установление процентной ставки ниже рыночной) для финансирования основных и оборотных фондов. К отрицательным – можно отнести снижение мотивации сельхоз организаций к эффективной производственно-хозяйственной деятельности (ориентация на получение субсидий), а также ослабление тенденции к инновациям и

Анализ деятельности многих микрокредитных организаций показал, что эффективная процентная ставка (при относительно невысокой простои процентной ставке) по кредитам достаточно высокая. Например, при еженедельной выплате процентов размере 1,25% (5% в месяц) от основной суммы полученного кредита, и параллельном еженедельном погашении части основной суммы займа по кредитам, выдаваемым ФИНКА на торговую деятельность. Возвратность выданных кредитов является очень высокой, в среднем более 97%.

Основным источником кредитования являлись средства международных доноров (588973,3 тыс. сом.) и собственные средства кредитных организаций (80920,8 тыс. сом.). Средства государственного бюджета и государственного департамента занятости населения. Как уже было сказано, наибольшее количество регионов охвачено деятельностью кредитных союзов. Исходя из этого можно сказать, что кредитные союзы доступны всем живущим на территории КР. Кредитные союзы являются одним из самых надежных инструментов в развитии финансового сектора села, как подтверждает международный опыт.

Согласно заложенным в проекте Азиатского банка Развития темпам развития кредитных союзов ежегодно их количество должно увеличиваться, достигнув к концу проекта (2014г.) 280. При этом, уже к концу 2010 года количество кредитных союзов по системе составило свыше 300. Реально можно сказать, что к концу проекта количество кредитных союзов будет гораздо превышать установленный

проектом максимум. Так как она уже превышает установленный проект. Рост числа кредитных союзов осуществлялся неравномерно, поэтому в таблице 1. представлена информация о росте числа кредитных союзов в разрезе областей.

Таблица 1

Количество кредитных союзов в разрезе областей

Область	2009	2010	2011	2012	2013	2014
г. Бишкек	3	6	2	5	4	9
Чуйская	3	13	25	23	41	45
Таласская	4	9	16	24	24	24
Ошская	12	39	39	62	97	98
Баткенская	0	0	0	9	22	26
Нарынская	1	6	6	9	14	25
Иссык-Кульская	1	13	13	28	35	49
Джалал-Абадская	0	9	9	31	38	77
Всего	21	89	168	191	275	349

Анализ таблицы показывает увеличение кредитных союзов, 1998 году было 21 КС, а в 2014 году кредитных союзов составило 349. Это говорит о возросшем доверии населения к кредитным союзам и успешном расширении кредитных союзов во всех регионах республики.

Такое положение определяется методами деятельности инвесторов из дальнего зарубежья, которые применяют традиционными механизмами инвестирования в экономику через институт рынка ценных бумаг. С другой стороны, немаловажное значение играет роль различных оффшорных компаний, которые инвестируют в стратегические пакеты акций с целью контроля деятельности предприятий.

Финансовые инструменты фондового рынка, а соответственно и его институты играют существенную роль в процессе инвестирования в экономику Кыргызской Республики, обеспечивая почти от 15% до 25% всех иностранных инвестиций.

Таблица 2.

Инвестиции в основной капитал в разрезе регионов 2010-2014 гг. (млн. сом.)

	2010	2011	2012	2013	2014	2014 г.в % к итогу
Кыргызская Республика Всего:	10023,0	10039,4	10081,0	10252,	12212,4	121,8
Баткенская область	115,2	117,0	185,9	643,5	365,1	317,4
Жалалабадская область	523,6	623,4	596,0	1326,0	2497,7	4,7раза
Иссык-Кульская область	77,3	78,9	692,4	669,0	717,6	9,2раза
Нарынская область	69,2	101,5	83,8	119,4	151,1	2,1раза
Ошская область	321,0	346,5	436,91	494,5	709,9	2,2раза
Таласская область	29,3	30,9	50,1	96,3	201,2	6,8раза
Чуйская область	856,3	867,4	1346,5	942,1	1280,8	149,1
г. Бишкек	4003,1	4937,1	4337,0	4146,4	3910,3	97,6
г. Ош	128,3	137,3	320,2	371,7	365,2	284,6

Источник: НСК КР. 2015.

Механизмы рынка ценных бумаг остаются важными для иностранного инвестора в процессе инвестирования в экономику республики и будут играть ключевую роль в процессе привлечения инвестиций.

Таким образом, по результатам 2014 года Кыргызская Республика является страной с уровнем инвестиций в основной капитал – 18,2% к уровню ВВП. Почти 70% инвестиций в основной капитал производилось за счет внутренних источников. Источники внешнего финансирования являются существенным источником финансирования дефицита бюджета республики.

В среднесрочной перспективе стратегия привлечения инвесторов на фондовый рынок должна быть направлена, прежде всего, на массового инвестора, на население. В долгосрочной перспективе внутренних ресурсов будет недостаточно для обеспечения устойчивого экономического роста, поэтому привлечение прямых иностранных инвестиций будет важной частью политики на рынке ценных бумаг.

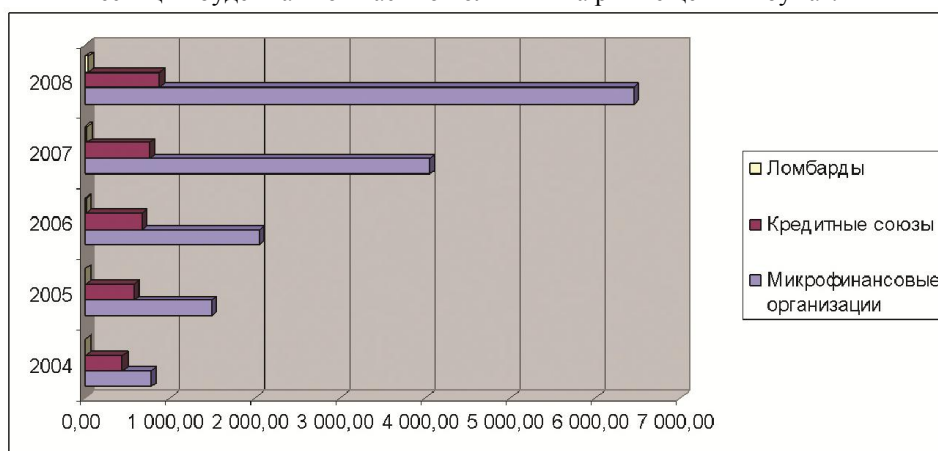


Рис 1. Динамика роста кредитного портфеля небанковских финансово-кредитных учреждений

Структура кредитного портфеля обусловлена особенностями развития экономики КР. В структуре портфеля МФО существенную долю занимают торговля и сельское хозяйство. На них приходится 42% и 34% соответственно. Следует отметить недостаточное развитие перерабатывающей промышленности в Кыргызстане, определяющий высокий потенциал роста кредитования данной отрасли. См.Таблицу 2.4 и графику 2.5

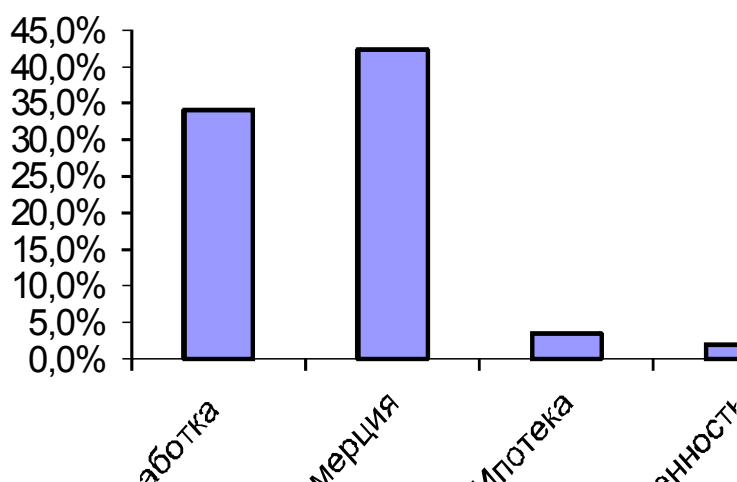


Рис. 2.5 Структура кредитного портфеля микрофинансовых организаций на 2013 г.

В последние годы рынок микрокредитования в КР стремительно увеличивается. На 01.01.2013г. доля МФО в ВВП страны достигла 2,6%. Очевидно, что рынок находится в начале своего развития и перспективы его роста огромны.

В то время как в коммерческих банках процентные ставки составляют 26-27% годовых в национальной валюте, в эффективно действующих кредитных союзах – порядка 28-32%

На 01.01.2013г. в стране насчитывается более 700 МФО. По объему кредитного портфеля на рынке доминируют 3 компании (более 70%): Финка-Кыргызстан, Бай-Тушум, ФГ Компаньон. Все они были созданы при непосредственном участии и поддержке доноров, поэтому в своем дальнейшем развитии эти компании продолжают акцентировать внимание на социальной составляющей.

В настоящее время существует несколько программ, в которых напрямую задействовано государство. Например, государственная система финансовой поддержки безработных, через которую гражданам, признанным безработными, но желающим заниматься предпринимательской деятельностью, оказывается финансовая помощь, и выдаются микрокредиты за счет средств Фонда содействия занятости при Министерстве труда и социальной защиты. Несмотря на имеющиеся положительные стороны, государственная система микрокредитования вследствие ограниченности ресурсов и мониторинг выданных кредитов на достаточном уровне.

Литература:

1. Джолдошева, Т.Ю. Влияние институтов небанковского сектора на экономику государства [Экономика и статистика, Бишкек - 2012, №4.
2. Жолдаякова Г.Е. Основные пути формирования заемной политики микрокредитных организаций ж. «Актуальные вопросы экономических наук. Казахстан. 2012.
3. «Экономика и экономические науки». Научная статья на тему Микрофинансовые организации.

Рецензент: к.э.н., доцент Жапаров Г.