

[DOI:10.26104/NTTIK.2023.46.94.022](https://doi.org/10.26104/NTTIK.2023.46.94.022)

*Жоробеков А.Ж.*

**КАМСЫЗДАНДЫРУУ КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН АЙЫЛ ЧАРБАСЫН  
МАМЛЕКЕТТИК КОЛДООНУН БИРИ ТҮРҮ КАТАРЫ**

*Жоробеков А.Ж.*

**СТРАХОВАНИЕ КАК ОДНА ИЗ ФОРМ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ  
СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

*A. Zhorobekov*

**INSURANCE AS ONE OF THE FORMS OF STATE SUPPORT FOR  
AGRICULTURE IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

УДК: 368.33.5:338.439 (575.2)

Макала Кыргыз Республикасынын экономикасынын негизги тармактарынын бири катары айыл чарбасынын маанилүүлүгүн изилдейт жана бул тармакты каржылоого тоскоол болгон тышкы тоскоолдуктарды аныктайт. Автор айыл чарба өндүрүшүнүн өзгөчөлүктөрү менен байланышкан жогорку кредиттик тобокелдиктерди жана финансылык ресурстардын жетишсиздигин кредитке жетүүнүн чектелгендигинин негизги себептери катары аныктайт. Текстте көйгөйлөр карыз алуучулардын да, финансылык институттардын да көз карашынан сүрөттөлөт, ошондой эле кредиттөө программалары, айыл чарба шаймандарын лизингге берүү, айыл чарба продукциясын кепилденген сатып алуу жана башка мамлекеттик колдоо чаралары сыяктуу чечүүнүн мүмкүн болгон жолдору сунушталат. Материалда рынок шартында айыл чарбасын өнүктүрүү үчүн жагымдуу шарттарды түзүү үчүн эффективдүү жөнгө салуу механизмдерин колдонуу зарылдыгына көңүл бурулат. Бул беренде ошондой эле Кыргыз Республикасынын айыл чарбасын колдоо жана өнүктүрүү боюнча кредиттик саясат чөйрөсүндө бир катар конкреттүү чаралар сунушталат. А.Ж. Жоробековдун сунуштарынын ичинен – фермерлердин, дыйкан чарбаларынын жана коммерциялык банктардын кызыкчылыктарын эске алган жаңы кредиттик саясатты иштеп чыгуу, ошондой эле дифференциланган бажы алымдарын колдонуу менен айыл чарба чыйки затын экспорттоону токтотуу. Кошумчалай кетсек, айыл чарба ишкерлери үчүн маркетинг, пландоо, салык салуу, мамлекеттик каржылык колдоо жана башка бантык кызматтар сыяктуу ар кандай тармактарда сабаттуулук программасы сунушталат. Автор айыл чарба рыногун жөнгө салууда мамлекеттин ролунун жогорулашына ылайык келген кредиттик-финансылык саясатка фундаменталдуу мамилелерди иштеп чыгуу зарылдыгын белгилеген. Агроөнөр жай комплексин жөнгө салуунун укуктук аспектинин өркүндөтүү да айыл чарбасын өнүктүрүүнүн негизги багыты катары таанылат. Айыл чарба өндүрүүчүлөрүн жеңилдетилген кредиттөө жана бюджеттик каржылоо мамлекеттин негизги милдеттери болуп саналат, пайыздык чендерди төмөндөтүү, узак мөөнөттүү кредиттерди көбөйтүү жана индексдик камсыздандырууну өнүктүрүү максатында айыл чарбасын кредиттөө системасын түзүү сунушталууда.

**Негизги сөздөр:** айыл чарба сектору, айыл чарбасы, долбоорлорду каржылоо, финансылык ресурстарга жетүү, кредиттөө тобокелдиктери, бюджеттик каржылоо.

Статья рассматривает важность сельского хозяйства как одного из ключевых секторов экономики Кыргызской Республики и выявляет внешние препятствия, мешающие финансированию данной отрасли. Автор выделяет высокие риски кредитования, связанные с особенностями сельскохозяйственного производства, и нехватку финансовых ресурсов как основные причины ограниченного доступа к кредитам. В тексте

описаны проблемы как с точки зрения заемщиков, так и финансовых учреждений, а также предложены возможные пути решения, такие как программы кредитования, лизинг сельхозтехники, гарантированная покупка сельхозпродукции и другие меры поддержки со стороны правительства. Материал обращает внимание на необходимость использования эффективных механизмов регулирования для создания благоприятных условий для развития сельского хозяйства в рыночных условиях. Также данная статья предлагает ряд конкретных мероприятий в сфере кредитной политики для поддержки и развития сельского хозяйства в Кыргызской Республике. Среди предложений Жоробекова А.Ж. – разработка новой кредитной политики, учитывающей интересы фермеров, крестьянских хозяйств и коммерческих банков, а также приостановка экспорта сельскохозяйственного сырья с использованием дифференцированных таможенных пошлин. Дополнительно предлагается программа ликвидации безграмотности сельскохозяйственных предпринимателей в различных областях, таких как маркетинг, планирование, налогообложение, государственная финансовая поддержка и другие банковские услуги. Автор выделяет необходимость разработки принципиальных подходов к кредитно-финансовой политике, соответствующих увеличивающейся роли государства в регулировании аграрного рынка. Совершенствование правового аспекта регулирования в аграрном секторе также признается фундаментальным в развитии сельского хозяйства. Льготное кредитование и бюджетное финансирование сельхозпроизводителей считаются ключевыми задачами государства, предлагается формирование системы аграрного кредитования с целью снижения процентных ставок, увеличения долгосрочных кредитов и развития индексного страхования.

**Ключевые слова:** аграрный сектор, сельское хозяйство, финансирование проектов, доступ к финансовым ресурсам, риски кредитования, бюджетное финансирование.

The article explores the importance of agriculture as one of the key sectors in the economy of the Kyrgyz Republic and identifies external obstacles hindering the financing of this industry. The author highlights the high credit risks associated with the peculiarities of agricultural production and the lack of financial resources as the main reasons for limited access to loans. The text describes the problems from the perspective of both borrowers and financial institutions, and suggests possible solutions, such as credit programs, leasing of agricultural machinery, guaranteed purchase of agricultural products, and other government support measures. The material emphasizes the need for effective regulatory mechanisms to create favorable conditions for the development of agriculture in a market-oriented environment. Additionally, the article proposes a series of specific measures in the field of credit policy to support and develop agriculture in the Kyrgyz Republic. Among Jorobekov A.Zh.'s suggestions are the development of a new credit policy that

*takes into account the interests of farmers, peasant farms, and commercial banks, as well as the suspension of agricultural raw material exports using differentiated customs duties. Furthermore, a program to eliminate illiteracy among agricultural entrepreneurs in various areas such as marketing, planning, taxation, government financial support, and other banking services is proposed. The author emphasizes the need to develop fundamental approaches to credit and financial policy that correspond to the increasing role of the state in regulating the agricultural market. Improving the legal aspects of regulation in the agricultural sector is also recognized as fundamental to agricultural development. Preferential lending and budget financing for agricultural producers are considered key tasks of the state, and the formation of an agricultural credit system is proposed to reduce interest rates, increase long-term loans, and develop index-based insurance.*

**Key words:** *agricultural sector, agriculture, project financing, access to financial resources, credit risks, budget financing.*

Одним из основных направлений производства в экономике Кыргызской Республики является сельское хозяйство. По данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики по состоянию на 1.01.2023 год общий объем ВВП составлял 919 445 млн. сом, из них на долю сельского хозяйства приходилось 111 441 млн. сом, что составляет более 12%. Как видно из статистики аграрный сектор был и остается одним из системообразующих секторов экономики Кыргызской Республики.

По своей природе аграрный сектор экономики в том числе и в развитых странах всегда нуждается государственных дотациях. Имеется ряд причин и обстоятельства почему аграрный нуждается в помощи государства. В данной статье мы не будем останавливаться на этих причинах, а сконцентрируем свое внимание на таком понятии как государственная помощь. Помощь государства может быть выражена в дотациях или в компенсациях. Дотация (целевая программа) – это прямой вид поддержки, когда определенному субъекту, кластеру сельского хозяйства оказывается прямая поддержка из бюджета в виде денежных средств. Данный механизм государственной поддержки по своей сути не является рыночным механизмом поддержки и распространен больше в странах с плановой экономикой. Компенсация – это такой вид государственной поддержки сельского хозяйства, при котором используются рыночные механизмы воздействия на деятельность субъектов предпринимательства аграрного сектора. В обоих случаях источник финансирования государственный бюджет, однако в компенсационной поддержке, экономический эффект на много выше, чем в дотационной поддержке. И тому есть ряд причин, во-первых, целевое использование. Сельхозпроизводитель для использования компенсации должен выполнить, например ряд условий. Если это касается кредитов с компенсацией выплат по процентам, то это своевременное погашение кредита и целевое использование кредита. Во-вторых не рушится устоявшиеся формы рыночных взаимоотношений

как в секторальном понятии, так и во взаимоотношениях между сельхозпроизводителями. В-третьих, все субъекты находятся на одинаковой позиции, никто не стоит на привилегированной позиции. Государству необходимо просто выработать четкие правила игры и объективно мониторить их исполнение.

Кроме вышеуказанных мер поддержки Государство должно использовать и другие различные инструменты для оказания помощи сельскому хозяйству: выделение финансовых средств для программ кредитования приоритетных направлений сельского хозяйства в регионах; лизинг; создание биржи сельскохозяйственной продукции – фьючерсные контракты, когда заранее контактируются цена покупки и продажи сельскохозяйственного продукта или сырья, привлечение длинных и под максимально низкие проценты финансовые ресурсы от международных доноров, повышение финансовой грамотности сельского населения и другие меры.

Таким образом, Государство с учетом реалии настоящего времени и нынешнего состояния сельского хозяйства наряду с разработкой новых экономических форм и подходов должен также совершенствовать и правовые стороны регулирования (новые законы, юридические консультации и др.) необходимые для возрастающей роли государства в эффективном регулировании аграрного рынка страны.

Настоящим финансовым достижением в этом отношении было бы создание Государственного Банка развития, который бы осуществлял оптовое кредитование ОАО «Айыл Банк» и других заинтересованных коммерческих банков, именно в части удовлетворения потребностей финансирования сельского хозяйства. Как мы видим в конце 2022 года Правительство Кыргызской Республики создал Госбанк Развития.

Реальный аграрный сектор экономики пока не в полной мере представляет интерес для банков, поэтому финансирование сельского хозяйства осуществляется не в достаточном объеме. В первую очередь это связано с низкой оборачиваемостью капитала в этой сфере и связанным с этим кредитным риском.

Еще одна существенная причина бездействия отечественных банков в кредитовании сельскохозяйственных субъектов хозяйствования – ограниченная ресурсная база и низкий уровень капитализации самих кредитных организаций. И именно образование Государственного Банка развития позволило бы с аккумулировать длинные и дешевые ресурсы и направить их на кредитование АПК.

Таким образом, в результате низкой рентабельности аграрного сектора, отсутствия необходимого уровня государственного регулирования кредитных отношений в этой сфере, повышенных процентов по кредитам и пассивности коммерческих банков в этом вопросе кредитные ресурсы для большинства

субъекты агробизнеса остаются недоступными.

Учитывая вышеизложенные обстоятельства, хотелось бы остановиться на следующих мерах финансовой поддержки отечественного сельхозпроизводителя как со стороны государства, так и со стороны коммерческих структур:

1. Продолжение Проекта «Финансирование сельского хозяйства-ФСХ». Данный проект финансирования сельского хозяйства является очень популярным среди фермеров и сельхозпроизводителей. Так, например в 2023 году был запущен 11-й по количеству Проект «Финансирование сельского хозяйства – ФСХ»;

2. В бюджете республики ежегодно предусматривается финансирование восстановления и ремонта водопользования, карантина и защиты растений, улучшения эпидемиологической ситуации. В то же время этой поддержки недостаточно, к тому же сельхозпредприятия регионов получают эту помощь неравномерно;

3. Помимо гибридного государственно – частного партнёрства в сфере кредитования сельхозпроизводителей, следует также использовать альтернативные формы финансовой поддержки, такие, например, как финансирование через Фонды развития, которых в Кыргызстане в настоящее время функционируют 4 Фонда. У сельхозпроизводителей данный вид финансирования тоже пользуется большой популярностью в связи с тем, что у данных Фондов развития в наличии имеется длинные и дешевые ресурсы по сравнению с коммерческими банками. В настоящее время планируется открытие еще двух Фондов развития и потенциал здесь очень большой.

4. Внедрение индексного страхования. На данном виде государственной поддержки, хотелось бы остановиться более подробно, потому что это совершенно новый механизм государственной помощи аграрному сектору. В настоящее время Правительством Кыргызской Республики готовится проект Закона КР о страховании в сельском хозяйстве. Настоящий Закон устанавливает условия страхования в сельском хозяйстве и определяет правовые, экономические и организационные основы его проведения, в том числе с государственной поддержкой. Также в данном Проекте Закона даны четкие определения следующим понятиям:

**Аварии и техногенные катастрофы** – разрушения сооружений и/или технических устройств, неконтролируемые взрывы и/или выбросы загрязняющих веществ, аварии транспортных средств, стихийные бедствия разрушительного характера, пожары;

**Информационная система страхования в сельском хозяйстве** – совокупность содержащейся в базах данных государственных органов информация

для проведения действий страхования в сельском хозяйстве в электронном виде;

**Индексное (параметрическое) страхование** – вид страхования, когда выплаты осуществляются на основании отклонения от специально построенного индекса/параметра (индекса урожайности или погодного индекса либо другого индекса, определенного стандартными правилами страхования);

**Продукты аквакультуры** (товарного рыбоводства) – вся рыба, выращенная в искусственных условиях: реках, озерах, прудах или в искусственных водоемах;

**Сельскохозяйственные культуры** – культуры, в том числе многолетние насаждения, сорта которых внесены в Государственный реестр сортов и гибридов, допущенных к использованию на территории Кыргызской Республики, в целях получения продукции растениеводства;

**Сельскохозяйственные животные** – животные всех видов, любого полового и возрастного состава, разведение которых осуществляется в целях получения продукции животноводства;

**Стандартные правила страхования** – комплекс документов, содержащий определенные условия страхования, которые не могут изменяться и являются обязательными для исполнения сторонами по договору страхования с государственной поддержкой;

**Традиционное страхование** – вид страхования, предусматривающий страхование объектов, исходя из индивидуальных показателей деятельности страхователя, при котором страховое возмещение компенсирует страхователю фактически понесенные убытки.

Использования страхования по видам, предусмотренным частью 2 настоящей статьи, определяются стандартными правилами страхования, разработанными в соответствии с пунктом 1 статьи 936 Гражданского кодекса Кыргызской Республики.

Также определены Стандартные правила страхования, виды рисков при страховании в сельском хозяйстве, страховые суммы, страховые тарифы и страховые премии.

Помимо вышеуказанных определений и понятий отдельной статьей указан **План государственного субсидирования страхования в сельском хозяйстве**:

План субсидирования страхования в сельском хозяйстве ежегодно разрабатывается уполномоченным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную политику в сфере сельского хозяйства на основании данных, содержащихся в Информационной системе страхования, с учётом предложений представителей аграрного и финансового рынков.

Планом определяется необходимый расчетный

размер средств государственного бюджета, выделяемый на финансирование расходов уполномоченного органа исполнительной власти, осуществляющим государственную политику в сфере сельского хозяйства, по оплате части начисленной страховой премии по договорам страхования в сельском хозяйстве на следующий плановый год.

Утвержденный план направляется в орган исполнительной власти, обеспечивающий функции по разработке и реализации государственной политики в области управления государственными финансами для включения в проект государственного бюджета на соответствующий финансовый год.

План включает следующие разделы:

- расчет плановых расходов уполномоченного органа исполнительной власти, осуществляющего государственную политику в сфере сельского хозяйства в разрезе каждой области Кыргызской Республики;

- расчет плановых расходов уполномоченного органа исполнительной власти, осуществляющего государственную политику в сфере сельского хозяйства по видам (группам) сельскохозяйственных культур, сельскохозяйственных животных, продуктов аквакультуры;

- перечень сельскохозяйственных объектов, которые подлежат страхованию;

- перечень сельскохозяйственных рисков, по которым осуществляется страхование.

**Условия оказания государственной поддержки:**

Государственная поддержка сельскохозяйственного производителя при (далее – государственная поддержка) осуществляется в форме перечисления страхователю уполномоченным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную политику в сфере сельского хозяйства средств из государственного бюджета на возмещение части начисленной страховой премии по договору страхования.

Общий объем государственной поддержки определяется ежегодно законом о государственном бюджете на соответствующий финансовый год на основе расчетов, предусмотренных Планом.

Перечисление страхователю уполномоченным органом из средств государственного бюджета суммы, определенной Планом субсидирования на определенный год для оплаты начисленной страховой премии по договору страхования, осуществляется при соблюдении следующих условий:

- наличие договора страхования по соответствующему объекту и виду стандартного правила страхования;

- наличие подтверждения факта оплаты сельскохозяйственным производителем (страхователем) начисленной страховой премии по договору страхования;

- договор страхования вступил в силу и страхователем уплачена начисленная страховая премия по договору страхования.

Контроль за соблюдением условий предоставления субсидий в соответствии с Планом и их целевого использования осуществляется уполномоченным органом исполнительной власти, обеспечивающим функции по разработке и реализации государственной политики в области управления государственными финансами, в соответствии с бюджетным законодательством Кыргызской Республики.

**Вывод.** Как было выше отмечено в настоящее время, Государство в лице Кабинета министров Кыргызской Республике прилагает все усилия по поддержке сельхозпроизводителей в частности и аграрный сектор в целом. В настоящее время начинают быть задействованы все рыночные механизмы поддержки аграрного сектора. И, как пример, правового регулирования с экономическим уклоном видится скорейшее принятие Закона о страховании в сельском хозяйстве. С принятием данного Закона планируется решения ряда вопросов, связанных со слабым финансированием аграрного сектора и привлечением большего количества игроков готовых финансировать данную отрасль под длинные и дешевые ресурсы.

В тоже время необходимо отметить, что данный вид поддержки требует планомерного и широкого разъяснения положительных сторон среди всех участников этого процесса, а именно финансово-кредитных учреждений, страховых организаций, и среди сельхозпроизводителей.

Сельхозпроизводитель начнет активно страховать свое производство с учетом субсидирования страховой суммы, страховые компании в свою очередь тоже активно будут вовлекаться в страхование сельского хозяйства, а кредитор в лице Банка или других ФКУ и Фондов будет застрахован от несвоевременной и не в полной мере возврата выданного кредита.

**Литература:**

1. Итоги исследования «Оценка рынка зеленых финансов в Кыргызской Республике». Обзор эксперта Таланта Омуралиева и технической поддержки ISR Consult при сотрудничестве с Министерством экономики и коммерции КР и Объединением Юридических Лиц «Союз банков Кыргызстана» 2023 год.
2. Кыргызстан - ESG досье подготовленный Дирекцией по ESG, ПАО Сбербанк. Досье по итогам 2022 года.
3. Закон КР от 26.01.2009 №31 «Об особенностях страхования в растениеводстве»
4. «В Кыргызстане планируют создать агрострахование» Бишкек, Новости Кабар от 27.07.2021 г.
5. «В Кыргызстане хотят внедрить систему страхования в сельском хозяйстве» Новости, 24 КГ. Татьяна Кудрявцева, июль 2021 год.