



ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ МИКРОКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В КРЕДИТОВАНИИ СЕЛЬСКИХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

ДЖОРОБАЕВА М.

ОмГУ

izvestiya@ktu.aknet.kg

Для развития сельскохозяйственного производства важное значение имеет микро-финансирование, которое наиболее доступно для беднейшего слоя сельского населения.

For development agricultural production important importance has which the most available to the most poor layer rural layer populations.

В решении социально-экономических проблем в республике являются преодоление бедности и создание необходимых условий для предпринимательства. А для большинства населения с низкими доходами недоступны традиционные источники финансирования для развития своего бизнеса. Выходом из такого положения является создание микрокредитных организаций, где их основной целью является, оказание финансовой помощи, бедным слоям населения, особенно в сельской местности.

В настоящее время микрокредитование получило общее признание во всех странах мира. По данным Всемирного банка, в мире существует более 7000 микрофинансовых учреждений, и свыше 16 млн. людей получают микрокредиты общей стоимостью 7 млрд.долл. США. С каждым годом мировой рынок микрофинансирования растет на 30%.

Большинство работников сельскохозяйственного производства фермерские и личные подсобные хозяйства, а также кооперативы, не имея соответствующей суммы первоначального капитала, не могут заниматься реальным сектором и производить продукции. Эти слои населения не имеют соответствующего залога, не могут составлять развернутый бизнес-план, оплатить консультационные услуги. Поэтому микрокредитование дает возможность развивать индивидуальный и семейный бизнес, развитие которого может дать ускоренным образом повысить доход и сократить категории бедности среди сельского населения.

С помощью микрокредитных программ решаются следующие задачи :

- обеспечивать первоначальным капиталом микробизнес, который может создавать рабочие места и способствовать экономическому росту;
- предоставлять возможности генерирования доходов, способствуя сокращению бедности;
- предоставлять кредитно-финансовые услуги малому и микробизнесу, которые не имеют доступа к коммерческим и иным кредитным ресурсам в силу отсутствия возможности выполнения условий, предъявляемых кредитными институтами (зalog, развернутый бизнес-план, платность консультативных услуг);
- прививать навыки менеджмента и знание рынка (ценообразования, конкуренции).

В целях регулирования рынка труда также внедряется система микро-кредитования, особенно в сельской местности, что позволяет сократить численность безработных и увеличить занятость населения. Для решения задачи в 1998 г. был апробирован пилотный проект - микрокредитование безработных женщин в Баткенской области, где было охвачено 118 чел. Этот проект дал довольно положительный эффект и в настоящее время тиражируется по республике и по другим областям. По инициативе службы занятости и при содействии местных госадминистраций в 1998 г. были созданы межрайонные Центры по микрокредитованию безработных граждан в Кара-Бууринском районе Таласской области и Ноокенском и Базар-Коргонском районах Жалалабатской области. Также микрокредитные Центры выдавали средства для налаживания бизнеса в сельском хозяйстве, купли-продажи основных фондов и оборудования, переработки сельскохозяйственной продукции и для оказания услуг.

В настоящее время по линии фонда содействию занятости в республике работает 8 межрайонных Центров по микро-кредитованию. Средняя сумма кредита составляет от 4,5 тыс. до 10 тыс. сомов, сроки от 4-х месяцев до 1 года, при процентной ставке для малого бизнеса в системе торговли, общественного питания, оказания услуг составляет на уровне 24%, для работников сельскохозяйственного производства и мини-производства до 18%. Возвратность кредитов составляет 95%.



В целях сокращения бедности и увеличения занятости населения страны был издан Указ Президента Кыргызской республики « О мерах по развитию системы микрокредитования в Кыргызской республике» от 8 мая 2001 г. В исполнении данного Указа Национальным банком Кыргызской республики был разработан законопроект «О микрофинансовых организациях в Кыргызской республике».

Согласно этого указа микрофинансовые организации самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, представляют им законом « О банках и банковской деятельности в Кыргызской республике», нормативными правовыми актами Национального банка и другим законодательствам Кыргызской республики.

Микрофинансовые компании осуществляют следующие операции:

- выдача кредитов (обеспеченные и необеспеченные) за счет собственных или донорских средств, на условиях, оговоренных заемщиком;
- принятие срочных вкладов (депозиты) от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;
- продажа и покупка долговых обязательств (факторинг);
- осуществление операций по финансовому лизингу, где микрофинансовая компания выступает как посредник между поставщиком и производителем имущества, финансируя продажу имущества поставщика или производителя путем покупки у него и продажу на условиях кредита покупателю;
- выпускать простые акции и долговые ценные бумаги (включая конвертируемые долговые ценные бумаги);
- изымать и реализовать заложенное залогодателем имущество в погашении обязательств перед микрофинансовой организацией ;
- оказывать консультативные и информационные услуги, связанные с предоставлением услуг по микрокредитованию ;
- заимствовать средства у международных донорских организаций, банков и финансово-кредитных учреждений;
- может приобретать, сдавать, пользоваться, отчуждать собственность и осуществлять иные сделки необходимые для обеспечения своей деятельности, связанные с предоставлением услуг по микрокредитованию.

Микрокредитование получило широкое развитие во всех развитых странах мира, По данным всемирного банка, в мире насчитывается свыше 7 тыс. микрофинансовых учреждений и финансируется более 16 млн. человек на общую сумму 7 млрд.долл.США. средняя созвратность составляет 97%. По данным национального статистического комитета Кыргызской республики через сельскохозяйственной финансовой корпорацией и системы кредитных союзов, было выдано кредитов на 1,2 млрд. сомов, что составляет больше половины той суммы кредитования всеми коммерческими банками.

Таким образом, микрокредитования является важным механизмом по привлечению низкодоходного сельского населения в малый бизнес и ликвидации бедности.

В настоящее время институтов предоставляющих микрофинансовые услуги, имеются в Бишкеке, областных столицах и таких крупных городах как Сулюкта, Балыкчы, Чолпон-Ата, Майлуу-Суу, Таш-Кумыр и Кара-Куль и т.д. Особенно благодаря филиалам и представительствам КСФК и (Айыл-банк) большинство районов Кыргызстана охвачено микрофинансовыми услугами, предоставляемыми около 600 офисами данных организаций.

В концепции аграрной политики Кыргызской республики до 2010 г, одобренной постановлением правительства Кыргызской республики от 22 июня 2004 г. № 465 « О мерах по реализации Указа Президента Кыргызской республики», «О новых направлениях и мерах земельной и аграрной реформы» от 17 апреля 2004 г. УП №142, отмечается, что «...сельское кредитование должно сыграть важную роль в повышении эффективности сельского хозяйства и снижения уровня бедности в сельских регионах».

Первые микрокредитные организации появились при поддержке доноров. Одной из первой микрокредитной организацией был Фонд оказания помощи международным сообществом (ФИНКА). Для этой цели т.е. инвестиции были выделены 85 млн.долл.США. Большая часть этой суммы представлена в виде грантов, займов и технической помощи.

Между тем, почти 75% всех зарегистрированных микрофинансовых организаций являются очень мелкими по своим финансовым капиталом и только более 20% их могут классифицироваться как средние. К более крупным финансовым организациям относятся ФИНКА,



МКК «Финансовая группа компаньон», созданная в начале 2005 г. путем консолидации тех МКА, созданных при финансовой поддержке Мерсико и МКА «Бай-Тушум». Они достигли операционной самоокупаемости и заинтересованы в переходе к новой институциональной стадии, где можно было бы привлекать депозиты: ФИНКА и МКА «Бай-Тушум» находятся на пути преобразования в МФК, в то время как МКК «Финансовая группа Компаньон» намерена преобразоваться в коммерческий банк.

Кредитный портфель НФКУ (КСФК, МКА, МКК, КС) составляет 32,2 процента от совокупного кредитного портфеля КБ и НФКУ. На 2004 г. текущий кредитный портфель НФКУ составлял 2 761 млн.сом, в то время как кредитный портфель КБ составил 5 816 млн. сом. Значимость НФКУ с точки зрения количества заемщиков еще больше: в то время как весь банковский сектор на конец 2004 г. имел 26 тыс. заемщиков, НФКУ имели более 93,7 тыс. заемщиков.

За период 2001-2006 гг. Ошская область характеризуется тем, что число получателей увеличилось с 5,2 до 5,7 тыс. чел., общая сумма выданных кредитов микрофинансовыми организациями возрасла с 81,2 млн. до 126,7 млн сом, или на 56,0% (табл.1).

Микрофинансирование населения осуществляется на краткосрочной (сроком до 12мес.) и долгосрочной (свыше 12 мес.) основе.

В 2006 г. средний размер выданных кредитов составил от 10 до 25 тыс. сом. Наибольшее число получателей микро-кредитов приходилось на Араванский район -24 чел. На 1000 населения, Узгенский -7,6 , Карасуйский – 3,0 чел. и т.д.

Таблица 1

Финансирование населения микрофинансовыми организациями Ошской области.

	2001	2002	2003	2004	2005	2006
получили кредиты тыс.чел.	5,2	5,7	5,2	5,2	5,2	5,7
в % к предыдущему году	173,3	109,6	91,2	100,0	100,2	109,6
выдано микрокредитов, млн. сомов.	81,2	87,5	62,0	76,4	105,4	126,7
в % к предыдущему году	263,6	107,8	70,9	123,2	138,2	120,0



В 2007 г микрокредитными организациями кроме коммерческих банков были выданы кредиты населению области на сумму 1,3 млн. сом, или в общей сумме для этой цели по республике составляет 21,1%, количество получателей – 35,9 тыс. чел, или 19,1 %. Средний размер одного кредита составил 36,9 тыс. сом.

В 2008 г. общая сумма микрокредитов для населения и субъектам малого и среднего бизнеса составила 2,2 млрд. сом, в том числе коммерческими банками - 1,0 млрд. сом и по сравнению с 2001 г. увеличилась в 4,4 раза, в том числе через коммерческие банки – в 10,6 раза.

В структуре микрокредитов на долю коммерческих банков в 2008 г приходится 44,9%, ЗАО «Первая микрокредитная компания» - 18,6 %, МКА «ФИНКА-Ош» - 14,6 %, МКА «Бай-Тушум» - 10,5 %, Ошский филиал КСФК «Айыл-Банк» – 10,2 %.

Только за последний пять лет (2004-2008 гг.) через МКА «ФИНКА-Ош» было выделено кредиты для сельских товаропроизводителей 1203,2 млн. сомов, или за этот период увеличились с 186,1 млн. до 330,8 млн. сом, или на 77,7 %. За это время количество выданных кредитов уменьшилось с 14019 до 11702, но за то средний размер одного кредита возрос с 13,2 тыс. до 28,3 тыс. сом, или 62,1 раза. В 2008 г. из общей суммы выданных кредитов на долю сельского населения Узгенского района приходится 105,6 тыс. сом., или 31,9 %, Карасуйского района – 80,4 тыс. сом., или 24,3 %, Наукатского района – 47,8 тыс. сом., или 14,4 % и т.д.

Среди районов, получившие кредиты для поддержания сельского хозяйства наблюдается то, что где развитие получило животноводство, там, как правило, большая часть или полностью выданных кредитов было направлено на поддержание крестьянских (фермерских) хозяйств и личного подсобного хозяйства. Например, за период 2001-2007гг. в Чон-Алайском районе, как горная зона, 100% полученных кредитов использованы для развития животноводства. В остальных районах микрокредиты для поддержки населения, которые занимаются производством сельскохозяйственной продукции, колеблется по-разному.

Таким образом, для удовлетворения потребности сельского населения, особенно домохозяйств и крестьянских (фермерских) хозяйств необходимо увеличить кредитные портфели микрокредитных организаций. Причем, по разным источникам, ежегодный рост их финансового портфеля должен быть не менее 15-20 %.

Литература

1. Назаренко В., Основные принципы экономических отношений в аграрной сфере развитых стран с рыночной экономикой // Международный сельскохозяйственный журнал, 1998, №1.
2. Экономика сельского хозяйства России. Москва, 1996, №2, С.
3. Карпенко И. Роль государственной финансовой политики и Кредитования сельского хозяйства ФРГ. //Международный сельскохозяйственный журнал, 1992, №5, С. 39-44.
4. Кац И. Роль и задачи государственного регулирования экономики. //Экономист, 1996, №8.
5. Кетова Н. Роль государственного регулирования сельскохозяйственного производства в развитии рыночных отношений //Международный сельскохозяйственный журнал, 1995, №4, С. 24-28.
6. Серова Е. Аграрная экономика. Москва, 1999.