

**Кыргызский национальный университет им. Ж.Баласагына
Институт экономики им. академика Дж.Алышбаева
Национальной академии наук Кыргызской Республики**

Диссертационный совет Д. 08.09.389

На правах рукописи
УДК: 37.014.,338.434

ДЖОРОБАЕВА МУКАДАС АБДУЖАЛИЛОВНА

**ВОПРОСЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
ПРОИЗВОДСТВА
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ (НА ПРИМЕРЕ ОШСКОЙ
ОБЛАСТИ)**

Специальность 08.00.10 -
Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Бишкек 2010

Диссертационная работа выполнена на кафедре «Экономика» Ошского технологического университета им. академика М.М. Адышева.

Научный руководитель - доктор экономических наук,
профессор Абдымаликов Кыдыр Абдымаликович

Официальные оппоненты - доктор экономических наук
Саякбаева Айганыш Апышевна

кандидат экономических наук
Шатманов Искендер Садыбакасович

Ведущая организация – кафедра «Финансы и кредит» Кыргызского
экономического университета по адресу:
г. Бишкек, ул. Тоголок-Молдо 58

Защита состоится «26» марта 2010 года в 16.00 часов на заседании межведомственного диссертационного совета Д.08.09.389 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора (кандидата) экономических наук при Кыргызском Национальном университете им.Ж. Баласагына и Институте экономики и финансов им. академика Дж.Алышбаева НАН КР по адресу: 720033, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Манаса 101, ауд. 218.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Кыргызского Национального университета им. Ж.Баласагына.

Автореферат разослан « 22 » февраля 2010 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета Д.08.09.389,
кандидат экономических наук

Рысалиева Г.О.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Кардинальные социально-экономические преобразования в сельском хозяйстве Кыргызстана и в том числе Ошской области сопровождаются как позитивными тенденциями, так и негативными последствиями. В основе этих преобразований лежат объективные процессы, связанные с переходом аграрного сектора на рыночные отношения. Сформирована новая рыночная структура сельского хозяйства, основанная на разнообразных формах собственности и хозяйствования.

Вступление экономики аграрной сферы на путь рыночных преобразований, сопровождаемое введением двухуровневой банковской системы и специализированных финансовых фондов, появлением хозяйствующих субъектов различной формы собственности, предопределяет ее развитие в направлении мировых тенденций.

В то же время экономический импульс для развития аграрного сектора недостаточен, а последствиями перехода на рыночные отношения оказываются низкий уровень производства, рост цен на сельскохозяйственную продукцию, снижение продуктивности земли и скота, ухудшение состояния земельных угодий, отсталость материально-технической базы отрасли, убыточность из-за роста издержек производства сельскохозяйственных предприятий. Социальными последствиями являются низкий уровень и качество жизни сельских жителей.

В настоящее время денежно-кредитная система как в республике, так и в регионах динамично развивается, хотя процесс кредитования в сельском хозяйстве отстает по объему предоставляемых услуг и качеству проводимых операций.

Для успешного рыночного реформирования сельскохозяйственного производства необходимо создание надежной денежно-кредитной системы и оказание финансовой поддержки сельским товаропроизводителям, которые создают продукцию в относительно трудных экономических и хозяйственных условиях.

Эффективная предпринимательская деятельность хозяйств, обновление производственного потенциала производства и сферы переработки, адаптация их к рыночным условиям немислимы без соответствующей поддержки и совершенствования отраслевой и региональной структуры аграрного сектора экономики.

Очевидная проблема теоретического осмысления и принятия стратегических решений по разработке системного финансово-кредитного регулирования аграрного сектора экономики остается еще почти не решенной. Поэтому актуальность и острота проблемы кредитования аграрного сектора предопределила выбор темы диссертационного исследования, его цели и основных задач.

Степень разработанности проблемы. Проблемам государственного финансово-кредитного регулирования аграрного сектора в условиях перехода к рыночным отношениям, а также микрофинансированию и микрокредитованию посвящены работы зарубежных ученых: М. Робинсона, Р.Кристена, Л.Бирштейна, Т.Шелдона, Р.Стерне, Э.Я.Брегель, А.Иларионова, А.Ю.Казака, Я.Корнаи, А.Смит, И.Колесникова, К.В.Кочмола, Дж.Кейнса, Р.Кемпбелл, О.Д.Лаврушина, А.Лившица, С.Самуэльсона, Г.С. Панова, Дж.Сакс, и др.; российских ученых: Л.И.Абалкина, А.И. Амосова, В.Р. Боева, Н.Я. Петракова, В.Н.Семенова И.Н.Буздalова, Н.А. Борхунова, А.И.Гретченко, СИ.Завьялова, А.Г.Зельднера; кыргызских ученых–экономистов: Т.К Койчуева, В.И Кумскова., М.Б Балбакова, А.С.Сарыбаева, Д.Ч Бектеновой, С.А Турсуновой, О.К Курманбекова, А.У Орузбаевой, А.Саякбаевой и др.

Однако научно разработаны лишь отдельные элементы, названной системы, например, вопросы кредитования, бюджетного финансирования, инвестирования, регулирования рынка продовольствия и др. Необходимость комплексного исследования финансово-кредитной системы аграрного сектора в регионах Кыргызстана возникает в результате фактического социально-экономического положения села. Процесс реформирования финансово-кредитного регулирования аграрного сектора не завершен, не создано достаточно эффективного механизма, способного вывести систему из затяжного кризиса.

Цель и задачи исследования системное исследование теоретических основ и практических проблем формирования и развития системы кредитования аграрного сектора в условиях становления и развития рыночных отношений с учетом их региональных особенностей и выработка методических основ и практических рекомендаций их реализации.

Сформированная цель исследований решается в плане научного поиска и комплексного подхода к реализации следующих основных задач:

изучить и уточнить научные основы государственного регулирования аграрного сектора в условиях рыночной экономики;

определить уровень государственной поддержки в финансировании и кредитовании аграрного сектора;

определить на основе анализа зарубежного опыта возможности финансирования и кредитования аграрного сектора;

исследовать опыт Ошской области в реализации финансово-кредитного механизма и на этой основе определить направление его системного применения в сельском хозяйстве;

раскрыть основные причины недоступности кредитных ресурсов сельскохозяйственным предприятиям и организациям;

разработать предложения по совершенствованию сельскохозяйственного кредитования в Ошской области.

Объектом исследования являются субъекты Ошской области Кыргызской Республики: крестьянские фермерские хозяйства и индивидуальные предприниматели, занятые в аграрном секторе экономики.

Предметом исследования определена совокупность организационно-экономических проблем, связанных с государственным финансово-кредитным регулированием аграрного сектора области в условиях рыночной экономики.

Теоретической и методологической основой исследования послужили: системный подход к анализу государственного финансово-кредитного регулирования аграрного сектора, труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам реформирования управления аграрным сектором, а также законодательные и нормативно-правовые акты по экономическим вопросам.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

определены и систематизированы особенности кредитования аграрного сектора как объекта государственного регулирования сельского хозяйства;

научно обобщены методы и зарубежная практика финансово-кредитного регулирования сельского хозяйства, выявлены особенности поддержки села в развитых зарубежных странах и исследованы основные направления участия в них государства;

определены основные направления и разработаны рекомендации по совершенствованию системы сельскохозяйственного кредитования;

выявлены причины и следствия недоступности банковских услуг в регионах и предложены рекомендации по развитию региональных банков и повышению их роли в поддержке малого и среднего бизнеса;

разработаны рекомендации по совершенствованию деятельности небанковских кредитных учреждений в сельском хозяйстве;

обоснована необходимость разработки финансово-кредитной политики в аграрном секторе;

предложены основные инструменты государственной финансово-кредитной поддержки и регулирования аграрного сектора.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту

1. Теоретико-методологические вопросы кредитования сельскохозяйственного производства, где рассмотрены теоретические суждения по данной категории различных зарубежных и отечественных ученых; роль и значение кредитования аграрной сферы.

2. Аналитическая оценка развития аграрного сектора Ошской области, уровень кредитования этого сектора и роль государства в области финансовой поддержки сельских товаропроизводителей.

3. Разработаны основные пути улучшения кредитования аграрной сферы за счет коммерческих банковских институтов, кредитных союзов, микрокредитных организаций и других финансовых учреждений.

Практическая значимость выполненного исследования определяется тем, что сформулированные в нем выводы, предложения и рекомендации уже используются и могут быть применены в аграрном секторе области в условиях перехода к рыночной экономике.

Экономическая значимость полученных результатов заключается в том, что они могут быть эффективно использованы при разработке государственных программ кредитования сельского хозяйства.

Связь диссертационной работы с планом научных исследований. Диссертационная работа выполнена в соответствии с комплексной темой научно-исследовательских работ Ошского технологического университета им. академика М.М.Адышева «Становление и развитие системы предпринимательства в Ошской области», а также со среднесрочной Стратегией развития микрофинансирования в Кыргызской Республике на период 2006-2010 гг., утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики от 30 декабря 2005 г., № 637/37/7.

Апробация основных положений работы. Результаты исследования отражены в докладах, сообщениях, статьях автора по теме диссертации и обсуждались на международных, республиканских и межвузовских научно-практических конференциях, семинарах:

Международная научно-техническая конференция «Актуальные проблемы инженерной техники и современных технологий», посвященная 45-летию ОшТУ и открытию памятника академику М.М.Адышеву.- Ош, 2008.

Международная научно-техническая конференция «Наука, образование, инновации: приоритетные направления развития», посвященная 55-летию юбилею Кыргызского государственного технического университета им. И.Раззакова.- Б., 2009.

Публикация результатов исследования. Основные положения диссертационной работы опубликованы в 14 научных статьях, в их числе и зарубежные публикации, общим объемом 6.6 п.л.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа изложена на 170 страницах машинописного текста, содержит 24 таблицы, 3 рисунка, график, состоит из введения, трех глав, выводов, библиографического списка и приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «Теоретико-методологические основы регулирования кредитования сельскохозяйственного производства» рассматриваются теоретические и методологические основы государственного регулирования кредитования сельскохозяйственного производства и его роль в рыночной экономике. Развитие предпринимательской инициативы требует определенной экономической свободы для реализации коммерческих интересов и проектов. Экономические стимулы к этому могут создаваться и экономическими методами государственного регулирования. Это в полной мере относится и к финансово-кредитной системе.

Экономическая реформа в аграрном секторе экономики радикально изменила организационно-экономические, финансовые и правовые условия производства, осуществлен переход от планово-распределительной системы к рыночно-ориентированной. Вместе с тем, происходящие в аграрной сфере

перемены совпали с глубоким кризисом всей экономики страны. Инфляция, дефицит бюджета, удорожание кредитных ресурсов, неплатежи негативно сказались на всех отраслях агропромышленного комплекса.

В настоящее время сельскохозяйственные производители не могут удовлетворить даже своих минимальных потребностей в кредитных вложениях. Фактически объем всех видов предоставленных кредитов не превышает 10-20% от минимальной потребности, тем более, если учесть, что до реформы порядка 80-90% оборотных средств сельскохозяйственных предприятий формировались за счет кредитов¹.

Нарушение сложившихся в отрасли пропорций в формировании и использовании долгосрочных и краткосрочных ссуд привело к хронической сезонной нехватке оборотного капитала предприятий, их производственного потенциала в целом.

Активизация товарно-денежных отношений и демократизация банковского дела требуют новых, адекватных подходов к кредитно-расчетному обслуживанию различных субъектов хозяйствования. Для аграрного сектора страны, в котором создается более 30% ВВП и занято свыше 47% населения страны, это имеет особое значение. Без кредита проблемно даже мелкое сельскохозяйственное производство.

Неразвитость конкуренции банков мало побуждает их работать эффективно и расширять услуги, предоставляемые клиентам. Нельзя утверждать, что у нас сложилась рациональная и завершенная структура кредитной системы, что требует модернизации учреждений и институтов, обслуживающих хозяйства аграрного сектора, внедрением новых ее видов.

Определение системы сельскохозяйственного кредитования как экономической категории, констатирует, что это четкое взаимодействие элементов организационной структуры с использованием финансово-экономических рычагов, инструментов и методов заключения кредитных отношений и исполнение условий, которые базируются на полноценном законодательстве, с целью удовлетворения объективных финансовых потребностей субъектов сельскохозяйственного производства.

Система сельскохозяйственного кредитования представлена на рис. 1.

Организационная система кредитования является сложной и состоит из институциональной подсистемы, включающей органы государственного управления, сельскохозяйственных товаропроизводителей, в том числе интегрированные формирования, и представителей среднего и малого агробизнеса, банки и другие финансово-кредитные организации, такие как кооперативные, лизинговые и страховые компании, ипотечные кредитные организации, фонд поддержки и гарантий для сельхозтоваропроизводителей, органы землеустройства и учреждения юстиции по государственной

¹ Финансы предприятий КР за 2003-2007 гг. С.45.

регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, нотариат, оценочные и риэлтерские институты и организационные подсистемы, обеспечивающие взаимодействие субъектов сельскохозяйственного кредитования.



Рис.1. Система сельскохозяйственного кредитования

Одной из сложных и остро стоящих проблем является достижение в новых условиях единства интересов клиентов и банков. В настоящее время каждому клиенту предоставлено право выбора обслуживающего банка. Но и банк имеет право выбирать клиентов, что ведет к отказу тем из них, которые «невыгодны» для заключения договоров на обслуживание. Угроза такого отказа особенно сильна по отношению к сельским предприятиям и организациям, которые, и это парадокс, острее всего нуждаются в кредите. Отсюда возникает актуальность создания новых кредитных учреждений и институтов для мелких субъектов хозяйствования на селе при взаимной заинтересованности сторон в эффективной работе.

В условиях расширения экономической и политической самостоятельности регионов вряд ли возможна универсальная, строго детализированная модель системы сельхозкредита. На наш взгляд, важно создание условий и предпосылок для развития кредитной системы на селе, причем именно с учетом инициативы «снизу» непосредственных

производителей продукции. И еще один аргумент в пользу необходимости создания новой структуры системы сельхозкредита: в условиях перехода к рыночной экономике пересматриваются отношения по поводу владения и распоряжения основным средством производства - землей. Поэтому вполне возможно появление специальных земельных банков.

Проведенная земельная реформа в нашей республике влечет за собой изменение в кредитной системе на селе. Наряду с действующими коммерческими банками, модернизируются кредитные учреждения: создаются кредитные кооперативы и региональные банки как звенья системы кооперативного кредита, земельные или ипотечные банки. Возможно, появятся расчетные палаты, учетные дома и другие «сопутствующие учреждения» - компании по страхованию коммерческих финансовых рисков, инвестиционные и пенсионные фонды, брокерские и лизинговые компании, консалтинговые фирмы и другие учреждения, прототипы которых уже существуют в других странах.

Таким образом, комплексное совершенствование системы сельхозкредита и улучшение обслуживания клиентов возможны на основе реализации следующих трех направлений: а) увеличение числа региональных банков; б) совершенствование деятельности «Айыл Банка» в целях вовлечения земли в рыночный оборот и для решения проблемы кредитования агропромышленного сектора и притока банковского капитала для села; в) образование новых видов кредитных учреждений и институтов, кредитных союзов, сельских кредитных кооперативов и других звеньев кредитной системы.

Деятельность сельских (Айыл Банка) банков будет во многом зависеть от результатов проведения земельной реформы и решения вопроса об изменении отношений собственности на землю. Создание земельного банка, на наш взгляд, должно дать возможность крестьянам пользоваться кредитом на наиболее выгодных условиях: для покупки и аренды земли; для приобретения необходимого инвентаря, посадочного материала, удобрений и т. д.

Экономические условия формирующейся рыночной экономики в современном Кыргызстане, постепенный процесс адаптации к ним сельскохозяйственных производителей (всех организационных форм хозяйствования) и банковских структур привели к существенным изменениям в их взаимоотношениях и, как следствие, - в кредитном механизме.

Нами предлагаются корректировки в действующую кредитную систему, обслуживающую потребности сельского хозяйства, которые должны касаться: 1) ее институциональных и качественных изменений, относящихся к организационно-управленческому аспекту банковских структур; 2) оптимизации регулирующей роли Национального банка; 3) собственно кредитного механизма или оптимального выбора его конкретных инструментов для постепенного выхода аграрного сектора из кризисной ситуации и повышения эффективности производства.

Говоря об опыте зарубежных стран в кредитовании сельского хозяйства, нужно отметить, что финансирование сельских производителей особенно бурное развитие, получило в 60-70-е гг. О значении кредита в формировании и

накоплении аграрного капитала в этих странах в известной мере можно судить по удельному весу заемных средств в стоимости основного капитала, а также по отношению годовой кредитной выдачи краткосрочных ссуд и годовых вложений в основной капитал.

К числу стран с наиболее высоким удельным весом заемных средств в основном капитале сельского хозяйства относятся Англия, Германия, Франция, Италия, Бельгия и скандинавские страны, где доля кредитных средств в аграрном капитале достигает 40-50%.

Во второй главе «Анализ современного состояния и государственного регулирования кредитных отношений в сельскохозяйственном производстве» рассматриваются динамика развития экономики сельскохозяйственного производства, современное состояние сельскохозяйственного кредитования региона в условиях переходного периода.

В настоящее время, как в республике, так и в Ошской области созданы многообразные формы собственности, что должно обеспечивать рациональное сочетание и реализацию экономических интересов субъектов. Общая численность субъектов разных форм собственности в области в 2007 г. составляет 65,8 тыс., или по сравнению с 2003 г. возросла на 34,9%, в том числе фермерских хозяйств – на 35,4%. Различные формы хозяйствования конкурируют и взаимодополняют друг друга. Однако в ходе аграрной реформы в приоритетном положении оказались крестьянские (фермерские) хозяйства. Изменилось отношение к собственности на землю и на другие средства производства, сельские товаропроизводители получили полную свободу в производстве и реализации своей продукции, использовании своих доходов, приобретении материально-технических средств и т.д.

В то же время, в условиях свободного хозяйствования на земле экономической проблемой стало повышение ответственности субъектов в использовании земли, особенно пашни. Например, посевная площадь по хозяйствам области за период 2000-2007 гг. сократилась на 24,3 тыс. га, или на 14,4%. Это происходило за счет уменьшения посевов зерновых культур с 101,9 до 92,4 тыс. га, или на 9,4%, кормовых - с 17,8 до 12,7 тыс. га, или на 28,7%.

Увеличилась посевная площадь технических культур с 36,2 до 40,4 тыс. га, или на 11,6%, в том числе масличных культур – с 17,7 до 24,6 тыс. га, или на 38,9%, картофеля – с 6,7 до 9,1 тыс. га, или на 35,8%, овощей – с 6,3 до 6,5 тыс.га, или на 3,1%.

За изучаемый период (2000-2007 гг.) повысилась урожайность картофеля на 13,4%, овощей – на 1,2%, бахчевых культур – на 3,1%, но снизилась она у зерновых культур – на 3,4%. Однако по всем возделываемым культурам урожайность сельскохозяйственных культур остается на относительно низком уровне, что объясняется высокой засоренностью полей, нарушением севооборотов, недостаточным внесением удобрений, сортообновлением, орошением и химобработками против болезней и сорных растений и т.д.

За последний период по многим видам продукции земледелия имеет место увеличение их производства: хлопка-сырца на 20%, семян масличных культур – на 55,3%, картофеля – на 52,6%, бахчи - на 95,9%, плодов и ягод – на 31,0%;

снизилось производство зерна на 1,9% и табака – на 47,4%. Рост производства по многим видам продукции обеспечивается в основном за счет расширения посевных площадей.

Анализ показывает, что за период экономической реформы в хозяйствах области происходило сильное сокращение поголовья животных. В 2007 г. по сравнению с 1990 г. поголовье крупного рогатого скота уменьшилось на 19,7%, овец и коз – в 2,4 раза, свиней – в 65,0 раз, несколько увеличилась численность лошадей – на 8,1% и птиц – на 5,3%. Еще низка продуктивность скота, а восстановление племенного скота требуют средств и большой суммы финансового капитала. Имевшиеся ранее научно-исследовательские институты, лаборатории, опытные станции были разукрупнены и почти не работают над вопросами селекции и выведения высокопродуктивных животных. В результате средний надой молока от коровы в 2007 г. составил 1798 кг, яйценоскость кур-несушек - 90 яиц, средний настриг шерсти-3,2 кг. При средней потенциальной продуктивности разводимых пород животных: алатауского скота - 4000-5000 кг молока, кыргызской тонкорунной породы овец - 4,0-4,5 кг шерсти и яйценоских кур - 250-270 яиц и т.д.

Тем не менее, производство молока возросло на 16,5%, яиц – на 29,8%; снизилось производство мяса – на 3,4% и шерсти – на 5,1%. Незначительный рост некоторых видов продукции животноводства произошел за счет увеличения численности коров и птиц.

В структуре валового выпуска продукции сельского хозяйства удельный вес растениеводства занимает 56,3% и животноводства – 43,7%. Большая доля в производстве валовой продукции приходится на крестьянские (фермерские) хозяйства (52,1%) и на личные подсобные хозяйства (46,5%).

В начале 90-х годов в условиях реформирования экономической системы управления государство постепенно отказалось от прямых субсидий агропроизводителям. Поскольку рентабельность сельского хозяйства оставалась на низком уровне, правительство было вынуждено перейти к другим формам финансовой поддержки: целевым кредитам (софинансированию) и субсидированию ставок по кредитам, предоставляемым коммерческими банками агросектору.

Состояние финансов агропредприятий характеризуется на данный момент превышением кредиторской задолженности над дебиторской: составила за 2003-2007 гг. 1865,5 тыс. сом., что свидетельствует о хронической неспособности агросектора выполнять свои текущие обязательства, не говоря уже о выделении собственных финансовых ресурсов для инвестирования (табл.1).

Основными причинами неплатежей в сельском хозяйстве являются: трудности сбыта конечной продукции; общая нехватка платежных средств в аграрном секторе; отрыв финансового рынка от задач аграрного сектора экономики, производства, сбыта и инвестиций.

Утрата сельскохозяйственными предприятиями доходности или низкая рентабельность производства выступили фактором стагнации инвестиций в основной капитал аграрного сектора области. Например, за исследуемые пять

лет инвестиции увеличились с 17,7 до 621,1 млн. сом., но удельный вес инвестиций в основной капитал от общей суммы инвестиций возрос с 3,3 до 11,8%. В то же время совершенно отсутствуют прямые иностранные инвестиции в аграрный сектор, хотя общий их объем в 2007 г. в области составил 6,1 млн. долл. США.

Таблица 1

**Дебиторская и кредиторская задолженности и инвестиции
предприятий Ошской области, млн. сом**

Показатель	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2007 г. в % к 2003 г.
Дебиторская задолженность, всего	439,1	351,3	308,2	323,9	634,3	144,4
в т.ч. сельское хозяйство	36,7	34,3	32,6	25,4	27,5	74,9
в % к итогу	8,3	9,7	10,5	7,8	4,3	-
Кредиторская задолженность, всего	698,7	532,9	645,5	839,8	1200,4	171,8
в т.ч. сельское хозяйство	45,1	36,8	46,0	52,4	38,3	84,9
в % к итогу	6,4	6,9	7,1	6,2	3,1	-
Инвестиций в основной капитал, всего	536,1	671,7	570,9	973,0	621,1	115,8
в т.ч. сельское хозяйство	17,7	81,3	55,4	109,3	73,5	415,2
в % к итогу	3,3	12,1	9,7	10,2	11,8	-
Прямые иностранные инвестиции-всего тыс. долл. США	7342,6	2181,7	792,3	354,2	6101,7	83,1
в т.ч. сельское хозяйство	-	-	-	-	-	-
Основные фонды	10165,5	10326,5	13618,3	11643,0	13511,3	126,8
в т.ч. сельское хозяйство	3708,3	4328,9	5774,1	5305,8	5412,4	145,9
в % к итогу	2,2	4,1	4,2	4,5	4,0	-

Источник: Соц. развитие Ошской области // Статистический сборник- Ош, 2007.

Аграрный сектор области фактически изолирован от финансово-кредитных институтов. Кредитные институты неохотно выделяют средства сельскохозяйственным предприятиям, ибо агросектор рассматривается банками, как неэффективное размещение средств. Оценивая перспективы развития сельскохозяйственного производства, банки считают его потенциальную рентабельность недостаточной для поддержания необходимого уровня доходности и безрисковости операций. Агрофирмы не имеют возможности предоставить банку адекватное обеспечение кредита. Отсутствие стандартов предоставления объективной информации затрудняет реалистичную оценку рисков, что вынуждает банки повышать ставку по кредитам.

Риск невозврата по сельскохозяйственным кредитам велик: просроченная задолженность по кредитам банков агропредприятиям составляет около половины их общего объема. Тенденция ее роста связана с отсутствием

эффективной государственной поддержки сельского хозяйства, обеспечивающая выполнение обязательств предприятий перед банками.

Обеспечение сельских товаропроизводителей банковскими услугами находится на низком уровне. Мелким предпринимателям и сельскому населению негде брать кредит, хотя в качестве заемщиков они представляют достойный интерес для банков.

Зависимость сельскохозяйственного производства от воздействия природно-климатических и погодных условий ведет к тому, что в этой отрасли чрезвычайно высоки риски неполучения выручки, а следовательно и погашения кредитов. Особо заметную роль эта особенность играет в регионах с рискованным земледелием, к каким относятся, в частности, Ошская область.

Аграрный сектор не имеет достаточно надежного и ликвидного обеспечения кредитов. Ссуды выдаются, как правило, под будущий урожай, который не может быть гарантирован. Ссуды выдаются под залог скота, сельскохозяйственной техники и оборудования, которые характеризуются недостаточной ликвидностью. В случае непогашения кредитов банки сталкиваются с проблемой реализации залога. Использование земли и недвижимости в качестве залога активно применяется в странах со зрелой рыночной экономикой и отлаженным законодательством. В условиях неразвитости рынка недвижимости, отсутствия соответствующих финансовых инструментов земля рассматривается кредиторами в качестве недостаточно ликвидного залога с достаточно высоким рыночным риском.

Высокая степень риска, присущая кредитованию фермеров, объясняется еще и неблагоприятным соотношением издержек производства и продажных цен, которые часто складываются при реализации основных сельскохозяйственных товаров. Подобное соотношение является следствием относительно неэластичного спроса на продукцию фермеров из-за неимения материально-денежных оборотных средств для дальнейшего ведения хозяйства и больших кредиторских задолженностей (по заработной плате, пенсионному фонду, пособиям и ГСМ, за материальные ресурсы и т.д.). По этим же причинам основная масса сельхозтоваропроизводителей не имеет высоколиквидного имущества и не может предоставить гарантийных обязательств, необходимых для привлечения финансовых средств через такие формы, как льготное государственное кредитование, товарный кредит под будущий урожай, лизинговые операции, иностранные займы. Эти системы кредитования оказались приемлемыми лишь для немногих благополучных в финансовом отношении хозяйств. Выходом из создавшегося положения могла бы служить ипотека, залог недвижимости (преимущественно земли, а также строений) с целью получения долгосрочной ссуды в банке или в другой финансовой организации. Хотя для современной ипотеки, характерно оставление имущества в руках должника-залогодателя.

В этой связи возникает объективная потребность в формировании особых институтов, форм и методов кредитной поддержки сельского хозяйства, в которых заметную роль играло бы государство.

Коммерческие банки при этом проявляют пассивность в вопросах сельскохозяйственного кредитования из-за риска, связанного с неурожаем, неадекватной стоимостью залогового имущества и другими факторами риска, существующими в аграрном секторе. Возможности и желания коммерческих банков брать на себя этот риск очень ограничены. Например, за последние годы коммерческие банки кредитовали сельское хозяйство в пределах 3-4% (2005 г.), только с организацией ОАО «Айыл Банк» кредитование увеличилось до 11,4% (2006 г.) и 32,5% (2007 г.). Наиболее активную помощь сельским товаропроизводителям оказывает ОАО «Халык-Банк Кыргызстан», ежегодно выделяя кредит в пределах больше 1 млн. сом. (табл. 2).

Таблица 2.

**Объем выданных кредитов коммерческими банками
по Ошской области, млн. сом.**

		2005 г.		2006 г.		2007 г.	
		всего	в т.ч. с/х-а	всего	в.т.ч. с/х-а	всего	в. т.ч. с/х-а
1.	АКБ «Кыргызстан»	104,5	-	21,0	-	97,2	-
2.	ОАО «АУБ-Ош»	40,6	-	10,9	0,3	-	-
3.	ОАО «Дос-Кредобанк»	0,5	-	0,4	-	4,1	0,1
4.	ОАО «Банк Бакай»	0,7	0,1	-	-	-	-
5.	ОАО РК «Аманбанк»	1,9	1,9	1,9	1,9	24,0	-
6.	ОАО «АТФ Банк-Кыргызстан»	-	-	-	-	-	-
7.	ОАО «Экобанк» ЮРД	0,4	-	0,6	-	14,7	1,2
8.	ЗАО и «БТА Банк»	-	-	-	-	369,4	99,3
9.	ОАО ИБ «Иссык-Куль»	13,7	-	1,1	-	0,2	-
10	ЗАО «Демир Кыргыз Инт. банк»	4,8	-	3,8	-	21,3	-
11	ОАО «Казкомерцбанк Кыргызстан»	18,6	-	1,3	-	23,0	-
12	ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	116,0	1,1	13,4	1,1	86,2	1,7
13	ОАО «Финанс Кредит Банк КАБ» Ош	-	-	-	-	4,2	-
14	ЗАО «Инексимбанк»	127,3	15,5	17,0	3,1	66,3	-
15	ОАО «Айыл Банк»	-	-	8,1	6,9	223,4	199,3
16	ОАО «РСК Банк»	-	-	-	-	81,1	29,0
	Всего	429,6	18,6	114,8	13,2	1015,9	330,6
	Удельный вес сельскохозяйственного кредитования, %	100,0	4,3	100,0	11,4	100,0	32,5

Источник: Социальное развитие Ошской области // Статистический сборник- Ош, 2007.

Такая позиция коммерческих банков вызывает необходимость создания специализированных финансово-кредитных институтов. Создаются различные фонды и другие небанковские финансовые учреждения по

поддержке аграрного сектора, внедряются новые альтернативные формы расширения доступа сельхозтоваропроизводителей к финансовым ресурсам, такие, как лизинг, товарное кредитование (в виде семян, удобрений и др.). Но, на наш взгляд, эти меры не решают всех задач комплексного банковского обслуживания аграрного сектора.

С введением в Кыргызстане института частной собственности на землю ставится задача обеспечения равных для всех прав на покупку земли и получение права землепользования. По нашему мнению, на первом этапе залог сельскохозяйственных земель должен осуществляться через «Айыл Банк», обеспечивая действенный контроль над операциями с земельными участками. В случае невозврата заемных средств банк получает право продажи, сдачи в аренду, внесения в уставный капитал предприятий земель для целевого сельскохозяйственного назначения. В последующем, по мере приобретения опыта и проверки на практике механизма залоговых операций, наряду с Государственным земельным банком, можно будет развивать сельскохозяйственный кредит в коммерческих банках и других кредитных учреждениях.

При регистрации залога в земельной книге залогодержателю выдается залоговое свидетельство. В зарубежных странах залоговое свидетельство может переходить из рук в руки, как любая ценная бумага (акция, облигация). Тем самым у залогодержателя появляется возможность получить деньги, не дожидаясь наступления срока платежа по обязательствам, обеспеченным залогом, то есть залогодержатель продает залоговые свидетельства другому лицу и таким образом уступает ему свое право взыскать долг. Такая операция могла бы представлять значительный интерес для развития экономики аграрного сектора.

Однако следует иметь в виду, что даже при благоприятной экономической конъюнктуре в развитых странах земельный оборот составляет 1-2% от общей площади угодий в год. Вместе с тем образование «Айыл Банка» в дальнейшем позволяет отрегулировать процедуры залога и других операций с землей, начав создание институциональной инфраструктуры, проверить механизмы движения земельных ресурсов от неэффективных к эффективным собственникам, сохраняя действенный контроль над земельным оборотом.

В силу целого ряда причин в ближайшие годы довольно значительный удельный вес в формах кредитования будет занимать также товарный кредит. Как показывает зарубежный опыт, товарная форма кредитования сельского хозяйства коммерческими фирмами играет определенную роль, занимая от 20 до 30% сезонного кредита аграрному сектору. Однако в конкретно-исторических условиях перехода Кыргызстана и его регионов к рынку эта форма кредита приобрела извращенный характер, закрепляла монополизм поставщиков, вела к необоснованному росту цен на ресурсы и усиливала бартерный характер аграрного сектора. Кроме того, товарный кредит в том виде, в котором он применялся, являлся скрытой субсидией аграрному сектору. Это искажало истинную картину о расходах бюджета на поддержку аграрного сектора и затрудняло контроль над прохождением средств.

Наряду с отдельными положительными чертами, эта разновидность товарного кредита имеет и негативные стороны, ведет к занижению цен на продукцию сельского хозяйства при заключении сделок по товарному кредиту. Отсутствие развитой кредитной системы сельского хозяйства, удаленность от современных рынков кредитных ресурсов и тяжелое финансовое положение сельхозпредприятий скорее вынуждают их пользоваться товарным кредитом, нежели свидетельствуют о высокой эффективности этой формы кредитования.

Таким образом, кредитная система в сельском хозяйстве будет функционировать эффективно лишь в том случае, когда кредитные организации будут иметь надежные, высоколиквидные гарантии от заемщика. А в этом отношении сельхозпроизводитель может сегодня рассчитывать практически только на землю, как в западных странах, когда банки охотно берут в залог земельные участки.

В третьей главе рассмотрены «Основные пути совершенствования кредитования сельского хозяйства на современном этапе рыночных отношений». Несостоятельность коммерческих банков эффективно функционировать как посредник между государством и аграрным сектором предопределяет необходимость более ускоренными темпами добиваться самообеспеченности сел финансовыми ресурсами, используя и возможности кооперации, получив широкое развитие в западных странах.

В 1996 г. Национальным банком Кыргызской Республики при финансовой поддержке Азиатского банка развития (АБР) реализован пилотный проект и были учреждены три кредитных союза: «Барс» в Жаилском районе Чуйской области, «Араван» в Араванском районе Ошской области и «Кадамжай» в Кадамжайском районе Баткенской области.

После практической апробации пилотных кредитных союзов в течение одного года, для развития кредитных союзов Национальным банком Кыргызской Республики была учреждена Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов в Кыргызской Республике (ФКПРКС). В последующем переименованная как Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация (КСФК), начиная с 1996 г. она становится крупным специализированным финансово-кредитным институтом, имеющим финансовый портфель в 1517 млн. сом.

КСФК уже в 2005 г. обслуживала 30 тыс. клиентов по всей стране через свою сеть, состоящую из 11 филиалов и 47 представительств.

Указ Президента «О кредитных союзах» от 1997 г. явился первоначальной законодательной основой для функционирования кредитных союзов; в 1999 г. был принят Закон «О кредитных союзах»². Первые кредитные союзы создавались преимущественно как семейные кооперативы, которые были связаны с использованием ограниченных финансовых ресурсов.

² Закон Кыргызской Республики «О кредитных союзах» №11 от 30 сентября 1999 года.

К концу 2004 г. в республике были созданы 305 кредитных союзов, и каждый имел более 100 членов.

В Ошской области в 2001 г. действовало 83 кредитных союза, число которых уменьшалась к 2007 г. до 49 банкротство отдельных из-за несвоевременного возврата кредитных средств, из-за постепенного укрупнения как в финансовом отношении, так и по уровню обслуживания. В 2001 г. количество получателей кредитов составило 5,2 тыс. человек, то в 2007 г. - 6,7 тыс. человек, или увеличилось на 28,8%, в том числе в сельском хозяйстве - соответственно 3,9 и 5,4 тыс. человек, или на 38,4% (табл. 3).

Таблица 3.

**Деятельность кредитных союзов в микрофинансировании
по Ошской области**

	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.	2007г.
Кол-во дейст-щих кред-х. союзов, ед.	8,3	69	46	51	52	51	49
Кол-во получателей кредитов, тыс. чел.	5,2	5,7	5,2	5,1	5,1	5,7	6,7
в т.ч.: в сельском хозяйстве	3,9	4,8	3,9	4,2	3,9	4,6	5,4
Общая сумма кредитов, млн. сом.,	81,2	87,5	62,0	76,4	105,6	126,7	133,8
в т.ч. в сельском хозяйстве	6,3	77,9	50,8	60,1	70,4	84,0	89,2
Возврат кредитов, %	65,3	76,8	90,4	91,7	97,6	97,5	98,4

¹ Источник: Социально-экономическое развитие Ошской области.-// Статистический сборник.- Ош, 2008 г.

Увеличилась общая сумма кредитов с 81,2 до 133,8 млн. сом., или на 64,8%, в том числе в сельском хозяйстве – с 6,3 до 89,2 млн.сом., или в 14,1 раза. Если в 2001 г. через кредитные союзы было финансировано предпринимателей сельского хозяйства всего 7,7% от общей суммы кредитов, то в 2007 г. уже 66,6%. Повысился возврат кредитных денег соответственно с 95,3 до 98,4%.

Среди районов Ошской области наибольшее количество кредитных союзов имеется в Карасуйском районе - 14., Узгенском -13, Араванском – 8 и т.д. Получили кредиты в Араванском районе в 2007 г. 3768 человек, в том числе в сельском хозяйстве - 3253, или 86,3%, Узгенском - 1532 человек, в том числе работники сельского хозяйства – 1063 человек, или 69,4%, в Карасуйском - соответственно 793 и 603, или 76,0% (табл. 3).

Итак, кредитные союзы в сельской местности имеют специфические особенности, позволяющие выделить их в самостоятельную сферу финансовых взаимоотношений: близость к месту проживания, ограниченность участников

доверительными отношениями, надежность оценки кредитоемкости участников, солидарная субсидиарная ответственность членов кооперации, возможность оперировать малыми размерами вложений и займов, бесприбыльное определение цены и услуг, гибкость установления процентных ставок и др.

В структуре микрокредитов на долю коммерческих банков в 2008 г. приходилось 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 последние пять лет (2004-2008 гг.) через МКА «ФИНКА-Ош» было выделено кредитов для сельских товаропроизводителей 1203,2 млн. сом., или за этот период их кредитование увеличилось с 186,1 до 330,8 млн. сом., или на 77,7%. За это время количество выданных кредитов уменьшилось с 14 019 до 11 702, но зато средний размер одного кредита возрос с 13,2 до 28,3 тыс. сом., или в 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%, Ноокатского района – 47,8 тыс. сом., или 14,4% и т.д.

Многие сельские заемщики, успешно освоив выделенные кредиты, обращаются за кредитом по несколько раз, увеличивая спрос на денежные средства. Например, фермерские хозяйства Ноокатского района «Маманазар», «Тилекмат», «Сураатбай», «Рахманали» и другие являются постоянными клиентами МКА «Бай-Тушум и партнеры» и успешно занимаются полеводством и животноводством. Фермерское хозяйство «Рахмонали» первоначально получило кредит в 1800 долл. США, второй раз 50 тыс. сом., третий - 70,0, четвертый – 80,0 и пятый – 200,0 тыс. сом. и успешно занимается сельским хозяйством. Занимается посевами технических и бахчевых культур на площади 11 га, имеет 12 дойных коров, 30 овец, лошадей для производства молока и мяса.

Финансовое состояние микрофинансовых организаций обычно укрепляется при их слиянии и организации ассоциации. Такая ассоциация микрофинансовых организаций была создана в 2008 г. и в состав ее входят 30 микрофинансовых организаций, в том числе 18 микрокредитных компаний, 5 микрокредитных агенств, 5 кредитных союзов, одна микрофинансовая и одна аудиторская компания. Наиболее крупными микрофинансовыми организациями являются МКК «Бай-Тушум и партнеры», которая имеет свыше 1 млрд. сом. кредитного портфеля; МКК «Фронтиэрс», МКК «Первая кредитная компания», МКК «Фонд развития предпринимательства», МКК «Мол Булак Финанс» и др. располагают более 100 млн. сом. (табл.4).

Кредитный портфель микрофинансовых организаций пополняют международные донорские организации. Значительная часть донорских инвестиций предоставляется в виде грантов и займов. Крупными донорами являются: АРБ, ЕБРР, ГТЦ, SECO, ЮСАИД, ВБ, ТАСИС, Американский фонд по предпринимательству в Центральной Азии, МЕРСИКО, ACDI/VOCA и различные НПО.

Для дальнейшего совершенствования кредитования сельских товаропроизводителей необходимо создать фонд поддержки сельского хозяйства. За счет фонда будут поддерживаться в соответствии с решениями правительства республики лизинговые операции, товарное кредитование, инвестиционные программы и др.

Таблица 4

Общие экономические показатели ассоциации микрофинансовых, финансовых организаций в республике

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.
Количество членов АМФО	4	10	20	30
Рост кредитного портфеля, %	100	160	266	529
Количество филиалов	17	29	48	78
Количество кредитных специалистов	241	416	442	996
Средний размер кредита: в т.ч. в сомах.	25399	33399	31506	27398
в долл. США	615	876	888	695

Нами также предложено создать земельный или ипотечный банк. Через кредитный механизм земля будет включена в рыночный оборот, тем самым сельчане получают и финансовые ресурсы.

Для дальнейшего развития и повышения эффективности сельскохозяйственного производства необходимо государственное регулирование инструментов кредитования предпринимателей, фермеров и индивидуальных хозяйств через фонд поддержки, организации земельных (ипотечных) кооперативных банков, товарных кредитов, лизинговых операций и т.д.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

На основе вышеизложенных результатов исследований, можно сделать следующие выводы:

1. Аграрный рынок является важнейшей сферой государственного регулирования, призванной обеспечить проведение интервенционной политики с целью сбалансирования спроса и предложения на сельскохозяйственную продукцию, защиты интересов сельских товаропроизводителей. Однако правительство республики избегает вмешательства в рыночные отношения в сельскохозяйственном производстве и практически отошло от функции регулирования производства и рынков сбыта продукции.

2. Деятельность сельских товаропроизводителей существенным образом сдерживалась отсутствием финансовых средств, гарантированного выхода на местные оптовые продовольственные рынки, низкими закупочными ценами, изношенностью материально-технической базы, истощенностью почвенного

плодородия, низким уровнем урожайности сельскохозяйственных культур и продуктивности животных, неплатежеспособностью покупателя, которые предопределили снижение жизненного уровня населения, рост безработицы и миграционного оттока трудовых ресурсов.

3. Кредитные институты незаинтересованы выделять средства сельским товаропроизводителям, ибо аграрный сектор экономики рассматривается банками, как неэффективный объект размещения финансовых средств. Обеспечение сельских территорий банковскими услугами находится на довольно низком уровне, у фермерских и других хозяйств слабые возможности использования мелкосрочных кредитных средств для оживления и подъема экономики хозяйства. Проблемы низкой рентабельности и высоких рисков сельскохозяйственного производства служат препятствием для развития кредитования со стороны коммерческих институтов.

4. Переход сельского хозяйства на рыночные отношения объективно обуславливает создание институтов финансового кредитования, в частности, кредитных союзов, которые созданы и действуют почти во всех регионах республики, в том числе в Ошской области. Они мобилизуют сбережения населения для покрытия базовых потребностей своих членов. В регионе количество получателей кредитов выросло до 6,7 тыс. человек, в том числе в сельском хозяйстве до 5,4 тыс. человек. Общая сумма кредитов составляет соответственно 133,8 и 89,2 млн. сом. при возвратности кредитов 98,4%.

5. Большая часть сельского населения бедна и не располагает достаточными доходами, ей недоступны традиционные источники финансирования для развития своего бизнеса. В Ошском регионе существуют около 20 микрофинансовых организаций, и в 2007 г. для 10,5 тыс. кредитных проектов выданы кредиты на сумму 133,7 млн. сом., в том числе для работников сельского хозяйства 89,1 млн. сом., при среднем размере кредитов 27,4 тыс. сом.

6. Существующие институты государственного регулирования кредитно-финансовых отношений в республике не носят системного характера. Многочисленные их элементы законодательно не оформлены и не могут служить товаропроизводителям четкими ориентирами на будущее. Поэтому в условиях перехода аграрного сектора на рыночные отношения необходимо осуществить следующие предложения:

совершенствовать финансово-кредитную деятельность «Айыл Банка» и кредитных союзов;

на базе крупных в финансовом отношении кредитных союзов создать не менее 3-4 кооперативных банков с применением широких банковских операций;

в связи с развитием рынка земли проработать вопрос о создании Земельного банка республики и разветвленных его филиалов в регионах;

развивать и широко практиковать в дальнейшем для беднейших слоев сельского населения микрокредитное финансирование;

коренным образом улучшить деятельность продовольственной корпорации с широким применением залоговых операций, позволяющих укрепить продовольственную безопасность страны и регионов;

широко развивать государственную поддержку сельского хозяйства, которая должна способствовать в сельскохозяйственной практике товарному кредитованию и лизинговым операциям.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах:

1. Джоробаева М.А. Финансово-кредитное регулирование экономики на этапе перехода к рынку // Вестник Ошского государственного университета.- Ош, 2008.- № 6.-С.161-164.
2. Джоробаева М.А. Зарубежный опыт налогообложения сельскохозяйственных предприятий // Вестник Ошского государственного университета.- Ош, 2009.- №1.-С.135-139.
3. Джоробаева М.А. Кредитные союзы - важнейший источник финансирования сельских товаропроизводителей // Вестник КНУ им.Ж.Баласагына.- Бишкек, 2009.- Серия 2. Вып.1.Т.1-С.68-73.
4. Джоробаева М.А., Исраилов А. Кредитование сельских товаропроизводителей - важнейший фактор рационального и эффективного использования производственных ресурсов // Вестник КНУ им. Ж.Баласагына.- Бишкек, 2009.- Серия 2. Вып.1.Т.1-С.81-86.
5. Джоробаева М.А. Современное состояние экономики сельскохозяйственного производства региона // Вестник Казахского экономического университета им. Т.Рыскулова.-Алматы, 2009.- №4.-С.96-102.
6. Джоробаева М.А. Эффективность животноводства и проблемы его кредитования в условиях рыночных отношений // Вестник Казахского Национального университета им. Аль-Фараби.-Алмааты, 2009.- №5.-С.66-72.
7. Джоробаева М.А. Развитие и становление микрокредитных организаций в сельскохозяйственном производстве // Исследования и результаты Казахский Национальный аграрный университет. -Алмааты, , 2009.- №3.-С.205-212.
8. Джоробаева М.А. Финансовое обеспечение товаропроизводителей - важнейшая задача в сельском хозяйстве // Вестник Российского государственного социального университета.-Москва, 2009.-№7,-С.64-69.
9. Джоробаева М.А. Финансирование сельских товаропроизводителей через кредитные союзы // Материалы научно-технической конференции КТУ им. И. Раззакова. Бишкек, 2009.-№18.-С.209-213.
10. Джоробаева М.А. Функционирование микрокредитных организаций в кредитовании сельских товаропроизводителей // Материалы научно-технической конференции КТУ им.И.Раззакова. Бишкек, 2009.-№18.-С.213-216.
11. Джоробаева М.А. Инструменты государственного регулирования финансово-кредитных отношений в аграрном секторе Ошской области // Экономика жана финансы КНУ им. Ж.Баласагына. - Бишкек, 2009.-№2.-С.134-141.

12. Джоробаева М.А. Стратегия развития сектора микрофинансирования при рыночной экономике в Кыргызстане // Материалы научно-технической конференции ОшГУ им. академика М.М.Адышева. - Ош, 2008.- №2.-С.272-276.
13. Джоробаева М.А. Развитие сельского хозяйства в Ошской области под влиянием кредитных союзов // Экономика жана финансы КНУ им. Ж.Баласагына. - Бишкек, 2009.-№2.-С.152-160.
14. Джоробаева М.А. О государственном регулировании финансово-кредитных отношений в сельском хозяйстве Кыргызстана // Общество и экономика.- Москва, 2009.- № 8-9.-С.148-157.

РЕЗЮМЕ

диссертации Джоробаевой Мукадас Абдужалиловны на тему «Вопросы кредитования сельскохозяйственного производства в современных условиях (на примере Ошской области)», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10-Финансы, денежное обращение и кредит

Ключевые слова: финансы, кредит, государственный бюджет, аграрный сектор, аграрная политика, кредитный союз, микрофинансирование, микрокредитование, стратегия развития, сельскохозяйственное производство.

Объектом исследования является аграрный сектор Ошской области Кыргызской Республики.

Предметом исследования является совокупность организационно-экономических проблем, связанных с государственным финансово-кредитным регулированием аграрного сектора Ошской области в условиях рыночной экономики.

Теоретической и методологической основой исследования послужили системный подход к анализу государственного финансово-кредитного регулирования аграрного сектора, труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам регулирования финансовой системы аграрного сектора экономики, реформирования управления аграрным сектором, а также законодательные и нормативно-правовые акты по экономическим вопросам.

Полученные результаты, их новизна и область применения: определены и систематизированы особенности аграрного сектора как объекта государственного регулирования сельского хозяйства; обобщены и определены условия становления эффективного цивилизованного рынка и доказана необходимость пересмотра политики государственного регулирования аграрного сектора; научно обобщены методы и зарубежная практика финансово-кредитного регулирования сельского хозяйства, выявлены особенности поддержки села в развитых зарубежных странах и исследованы основные направления участия в них государства; определены основные

направления и разработаны рекомендации по совершенствованию системы сельскохозяйственного кредитования и схема формирования системы сельскохозяйственного кредитования в Ошской области; предложены рекомендации по развитию региональных банков и повышению их роли в поддержке малого и среднего бизнеса; разработаны рекомендации по совершенствованию деятельности небанковских кредитных учреждений в сельском хозяйстве; предложены основные инструменты государственной финансово-кредитной поддержки и регулирования аграрного сектора.

Жоробаева Мукадас Абдужалиловна

Айыл чарба өндүрүшүн азыркы шарттарда насыялоонун маселелери (Ош облусунун мисалында)

08.00.10 - Каржы, акча жүгүртүү жана насыя адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидатынын илимий даражасына талапкерликке жазылган диссертацияга

РЕЗЮМЕ

Урунттуу өздөр: финансы, насыя, мамлекеттик бюджет, агрардык сектор, агрардык саясат, насыя бирикмелери, микрокаржылоо, микронасыялоо, өнүгүү стратегиясы, айыл чарба өндүрүшү.

Изилдөөнүн предмети болуп рыноктук экономиканын шартында Ош облусунун агрардык секторун мамлекеттик финансылык-насыялык жңгө салуусуна байланышкан уюштуруу –экономикалык маселелердин жыйындысы эсептелинет.

Изилдөөнүн теоретикалык жана методологиялык негизи болуп, агрардык секторду финансылык-насыялык жңгө салууну анализдө өгө системдик мамиле, экономиканын агрардык секторунун финансылык системасын өжгө салууга арналган ата мекендик жана чет элдик окумуштуулардын эмгектери, агрардык секторду башкаруунун реформалары, ошондой эле экономикалык маселелер боюнча ченемдик –укуктук актылар кызмат кылган.

Алынган натыйжалар алардын жаңылыгы жана колдонуу чөйрөсү : айыл чарбасындагы мамлекеттик өжгө салуунун объектиси катары агрардык сектордун өзгөчөлүктөрү аныкталган жана системага салынган; натыйжалуу, цивилизациялуу рыноктун калыптанышынын шарттары аныкталган жана агрардык секторду мамлекеттик өжгө салуу саясатын кайра карап чыгуу зарылдыгы далилденген; айыл чарбасын финансылык-насыялык жңгө салуунун четөлкөлүк практикасы жана методдору илимий жалпыланган; өнүккөн чет өлкөлөрдө айылдарды колдоонун өзгөчөлүктөрү ачып көрсөтүлгөн жана ага мамлекеттин катышуусунун негизги багыттары изилденген; айыл чарбасын насыялоонун системасын өнүктүрүү боюнча негизги багыттар

аныкталган жана сунуштар иштелип чыккан; жана Ош облусунун айыл чарбасынын насыялоонун схемасы; кичи жана орто ишкердикти колдоодогу аймактык банктардын ролун жүтөрүү боюнча жана аларды өнүктүрүү боюнча сунуштар берилген; айыл чарбасындагы насыялоочу банктык эмес мекемелердин ишмердигинөнүктүрүү боюнча сунуштар иштелип чыккан; агрардык секторду мамлекеттик финансылык-насыялык колдоонун жана жөнгө салуунун негизги инструменттери сунуш кылынган.

REZUME

Djorobaeva Muqaddas Abdujalilovna

**« Questions of lending of agricultural production in modern conditions
(Example, on Osh region)»**

**Thesis for the degree of candidate of economic sciences, specialty 08.00.10 -
Finance, money circulation and credit**

Key words: finance, credit, state budget, the agrarian sector, agrarian policy, credit union, microfinance, microcredit, development strategy, agricultural production.

The object of study is the agrarian sector of Osh oblast of Kyrgyz Republic.

The item of investigation is a set of organizational and economic problems associated with public finance and credit regulating of the agrarian sector of the Osh region in a condition of market economy.

The theoretical and methodological basis served systematic approach to the analysis of public finance and credit management of the agrarian sector, the works of local and foreign scholars, on issues of regulation of the financial system of agrarian sector of economy, reforming management of the agrarian sector, analysis of foreign economic relations of the agrarian sector, as well as legislative and regulatory normative right act on economic issues.

Obtained results, their novelty and scope of application: defined and systematized especially the agrarian sector as an object of state regulation of agriculture; synthesized and determined conditions of civilized development of effective market and prove the need to revise the policy of state regulation of agrarian sector of the methods of scientific practice and foreign practice of financial and credit regulating of agriculture, identified the particular rural support in the developed countries and investigated the main directions of participating in State, determined key issues and developed recommendations to improve the system of agricultural credit, and the scheme of forming of system of agricultural credit in the Osh region, provide recommendations on the development of regional banks and improving their role in supporting small and medium businesses, developed recommendations for the improvement of non-bank credit institutions in agriculture, suggests basic instruments of state financial and credit support and regulation of the agricultural sector.

