

ФИНАНСИРОВАНИЕ СЕЛЬСКИХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ ЧЕРЕЗ КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ

ДЖОРОБАЕВА М.

ОшТУ

izvestiya@ktu.aknet.kg

В современных условиях рыночной экономики в сельскохозяйственном производстве важное значение имеет обеспечение капиталом. Существующие кредитные союзы в хозяйственной деятельности крестьянских хозяйств и др. Ныне является основными источниками обеспечения финансовыми средствами.

In modern condition of market economies in agricultural production important importance has a provision by capital. Existing, credit alliances in economic peasant facilities now is a main source of the provision financial facility.

Современная система кредитования сельскохозяйственного производства должна строиться с учетом его специфики и требований рыночных условий. В силу ярко выраженной сезонности, длительности производственного цикла, большой зависимости результатов от природных факторов оно не может обойтись без крупного привлечения заемных средств на срок не менее 6-9 месяцев, в то же время эти средства должны предоставляться в денежной форме, что позволит сельским товаропроизводителям быть полноценными субъектами рынка, хозяевами своей продукции, выбирать на основе конкуренции поставщиков и потребителей, отвечать за своевременный возврат кредитов.

В настоящее время кредитование аграрной сферы осуществляется в основном отдельными частными банками, которые, будучи в основном розничными банками, берут на себя повышенные риски по предоставлению ссуд сельскохозяйственным производителям, что вступает в определенное противоречие с их уставными целями и задачами. Капитальная база частных коммерческих банков, размеры их активов и резервов на возможные потери по ссудам не позволяют им брать на себя повышенные риски кредитования аграрного сектора экономики.

Существующая специфика ситуации с кредитным обслуживанием сельских товаропроизводителей в Кыргызстане такова, что последние оказываются практически исключенными из сферы кредитных отношений. Тем самым повышается опасность закрепления неэффективных механизмов бюджетного финансирования и товарного кредита, который в условиях низкой монетизации аграрного сектора и диспаритета цен усиливает бартер и скрытое перераспределение доходов в пользу торговых и промышленных предприятий.

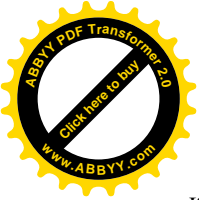
В то же время общемировая практика и опыт постсоциалистических стран, показывает, что коммерческие банки сталкиваются с многочисленными финансовыми трудностями. Главными из них являются, во-первых, недостаточная ресурсная база вследствие неудовлетворительного финансового положения значительной части крестьянских хозяйств и, во-вторых, высокая вероятность непогашения взятых ссуд, что приводит к ухудшению качества кредитного портфеля и снижению ликвидности баланса. Вследствие этого коммерческие банки, в свою очередь, начинают нуждаться в санировании и рекапитализации.

В 1996 г. Национальным банком Кыргызской республики при финансовой поддержке Азиатского Банка Развития (АБР) реализован пилотный проект и были учреждены 3 кредитного союза: КС «Барса» в Жаилском районе Чуйской области, КС «Араван» Араванском районе и КС «Кадамжай» Кадамжайском районе Ошской области.

После практической апробации пилотных кредитных союзов в течение одного года, для развития кредитных союзов Национальным банком Кыргызской республики была учреждена ОсОО и Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов в Кыргызской республике (ФКПРКС). Цель создания такой компании заключалась в следующем:

- содействие в создании кредитных союзов;
- оказание консультационных услуг к практической помощи кредитным союзам;
- оказание финансовых услуг кредитным союзам и др.

В последующем переименованная как, Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация (КСФК) начиная с 1996г. является крупным финансово-кредитным институтом, имеющий финансовый портфель 1517 млн.сом.



КСФК является одним из крупных специализированных сельскохозяйственных финансово-кредитных институтов в Центральной Азии, который в 2005 г. уже обслуживал 30 тыс. клиентов через свою сеть по всей стране, состоящую из 11 филиалов и 47 представительств расположенных во всех районах республики, где не были других финансовых институтов.

В 1997 г. был подписан Указ Президента «О кредитных союзах», который являлся первоначальной законодательной основой для функционирования кредитных союзов, от 30 сентября 1999 г. был принят Закон «О кредитных союзах». Первые кредитные союзы создавались преимущественно как семейные кооперативы, которые были связаны с использованием ограниченных финансовых ресурсов.

Кооперативные союзы широко распространены во многих странах мира, и они работают по кооперативным принципам: самопомощи и взаимной поддержки, самоуправления и контроля. Они работают в качестве независимых частных финансовых организаций в сельских районах. Участники кредитных союзов являются собственниками и одновременно они являются и клиентами.

Кредитные союзы работают на коммерческих принципах и, в соответствии с этим, они как финансовые институты должны учитывать прибыльность, риски и безопасность. Все финансовые операции тесно связаны со всеми регионами республики, их экономикой и населением по разработке и оказанию финансовых услуг.

Задачу по оказанию содействия в росте социального и экономического положения своих участников кредитные союзы выполняют путем соблюдения следующих основных принципов работы:

- самопомощь, самоуправление и самоответственность;
- совместная ответственность участников;
- тождественность, добровольность и открытое членство;
- автономность и независимость.

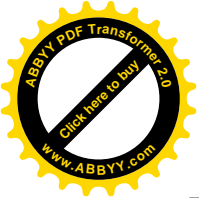
Участники кредитных союзов сами регулируют внутренние отношения своего союза и несут ответственность за существование и сохранность этого предприятия. Тем самым система кредитных союзов существенным образом способствует развитию культуры и самоответственности.

Помимо этого, кредитные союзы, в принципе, является финансовым институтом в сельской местности, которые были не охваченной, или со слабым присутствием других финансовых институтов. Поэтому в конце 2004 г. в республике были созданы 305 кредитных союзов, и каждый имел более 100 членов.

Кредитные союзы по сравнению с другими микрофинансовыми организациями имеют большие привилегии в налогообложении. В то же время, у кредитных союзов существуют, как и микрофинансовых организации проблемы управления и менеджмента. Кроме того, низкий уровень капитализации средств связан с ограниченными возможностями своих членов (сельчан) в увеличении капитала, что приводит не рост денежных средств для финансирования сельских товаропроизводителей, в основном фермерских хозяйств.

Кредитные союзы являются не коммерческими организациями, а объединением хорошо знающих и, следовательно, взаимно доверяющих друг другу людей и работающими на принципах самоуправления. На основе слияния личных сбережений участников такого союза, кооперативы могут использовать эти сбережения в качестве кредита на налаживание своего производства, причем по приемлемым процентам ставкам. Действуя по типу распространенной среди населения «черной кассы», кредитные союзы осуществляют и взаимное кредитование. Особенно они эффективны на селе, где, внося свой сберегательный пай и пользуясь доверием других участников, каждый член союза может своевременно профинансировать свое производство.

Кредитные союзы по сравнению с другими микрокредитными организациями имеют благоприятную возможность для мобилизации сбережений населения. Система внутренних сбережений является обязательной для выживания группы и доступа к ресурсам финансовых институтов. Поэтому кредитные союзы занимаются мобилизацией сбережений для покрытия базовых потребностей своих членов. Фонд групповых сбережений для выдачи займов членам группы по средним ставкам 2-3% в месяц, или для совместной доходоприносящей деятельности. Групповые сбережения формируются из членских взносов, регулярных сберегательных взносов, заработанных средств, при осуществлении услуг по предоставлению займов, вложений в банковские депозиты и доходы совместной деятельности.



Однако, кредитные союзы имели ограниченные возможности по увеличению капитала и привлечению внешних заимствований. Вследствие этого они имеют ограниченный характер в финансовых средствах для кредитования. Портфель кредитных союзов характеризуется низкой отраслевой диверсификацией и практически основная доля кредитов была направлена на развитие животноводства.

В настоящее время кредитные союзы работают на рынке с большим спросом сельского населения, которые занимаются с сельскохозяйственным производством и выполняют следующие функции:

- кредитование малого и среднего бизнеса (бизнеса своих участников);
- сберегательные услуги для широких слоев населения;
- платежные операции для своих клиентов;
- обменные операции;

По данным в республике количество действующих кредитных союзов составляет 265, количество участников – 27,5 тыс. чел, количество активных заемщиков – 20,0 тыс. чел.

Объем кредитного портфеля составил 909,6 млн. сом., или 25,9 млн. долл. США, а объем капитала – 449,6 млн.сом., или 12,8 млн.долл.. США.

Кредитные союзы в настоящее время имеют объем депозита – 9,8 млн. сом., или 0,28 млн. долл. США, а объем внешних займов – 536,6 млн. долл. США.

В финансовом секторе доля кредитов, кредитного союза в общем объеме кредитов финансового сектора составляет 5%, а в объеме кредитов среди небанковских учреждений – 16%.

В Ошской области в 2001 г. было организовано и действовало 83 кредитных союзов, а затем их численность постепенно уменьшалась и в 2007 г. составило 49. Это происходило потому что некоторые из них обанкротились из-за не своевременного возврата кредитных союзов, а остальные постепенно укрупнялись как финансовом отношении, так и по уровни обслуживания. Это подтверждается тем, что если в 2001 г. количество получаемой составило 5,2 тыс.чел., то в 2007 г.- 6.7тыс.чел, или увеличилось на 28,8%, в том числе в сельском хозяйстве, соответственно, 3,9 тыс. и 5,4 тыс.чел., или на 38,4% (табл.1)

Увеличилась общая сумма кредитов с 81,2 млн. до 133.8 млн.сом., или на 64,8%, в том числе в сельском хозяйстве – с 6,3 млн. до 89,2 млн.сом., или – в 14,1 раза. Если в 2001 г. через кредитных союзов 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 ед. , Узгенском – 13 ед., Араванском – 8 ед. и т.д. Получили кредиты в Араванском районе 3768 чел., в том числе в сельском хозяйстве – 3253 чел., или это составляет 86,3%, Узгенском – 1532 чел., в том числе работники сельского хозяйства – 1063 чел., или 69,4%, в Карасуйском соответственно 793 и 603, или 76,0% (табл.2)

Таблица 1

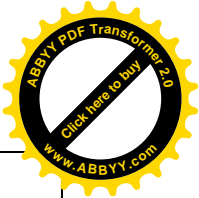
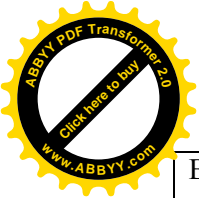
Деятельность кредитных союзов в микрофинансировании по Ошской области

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Количество действующих кредитных союзов, ед.	8,3	69	46	51	52	51	49
Количество получателей, 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, тыс.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
Возврата кредитов, %	65,3	76,8	90,4	91,7	97,6	97,5	98,4

Таблица 2

Кредитные союзы по районам Ошской области за 2007 г.

	Кредитные союзы, ед.	Количество получателей		Сумма, тыс. сом.		Сумма возврата, %
		всего	в т.ч. в с/х	всего	в т.ч. в с/х	



Всего по областям	49	6665	5386	133794,4	89171,8	98,4
в т. ч. по районам						
Алайском	3	186	146	2277,0	1950,0	100,0
Араванский	8	3768	3253	41514,4	26026,1	99,5
Каракульджинский	4	101	88	2773,2	1872,2	99,6
Карасуйский	14	793	603	27705,6	22304,7	99,4
Ноокатский	5	261	209	5100,3	4658,3	100,0
Узгенский	13	1532	1063	54248,9	32185,5	97,3
Чон-Алайский	2	24	24	175,0	175,0	100,0



Из общей кредитной суммы области достаточно высокий удельный вес приходится на Узгенскому району 54,2 млн.сом., или 40,5%, в том числе по сельскому хозяйству 32,1 млн.сом., или 36,0%, Араванскому району – 41,5 млн.сом., или 31,0%, в том числе по сельскому хозяйству – 26,0 млн.сом, или 29,1%.

Достаточно высокий уровень возвратность кредитов. Например, в таких районах как Алайском, Ноокатском, Чон-Алайском в 2007 г. возвратность кредитов кредитных союзов составила 100%, а в таких районах как Араванском, Каракульджинском, Карасуйском – 99,4% и выше.

Таким образом, кредитные союзы, как в республике, так и регионах получили достаточно хорошие развития имеют перспективу перерасти к кооперативным банкам. Поэтому для дальнейшего развития, кредитные союзы имеют стратегические задачи:

- стремятся достичь в своем развитии уровня экономически стабильных кооперативных финансовых институтов;
- постоянно увеличить свою финансовую базу;
- расширить круг своих участников и клиентов;
- создать кредитное объединение, при этом сохраняя свой статус юридически и экономически самостоятельных финансовых институтов;
- постепенно переходить от своей прежней роли «кредитных агентов», работающих на базе финансовых средств доноров к универсальным финансовым услугам населению;
- для прозрачности и контроля работы создать единой информационной системы учета и отчетности, с учетом специфики уровней развития кредитных союзов и др.

Литература

1. Субвенция аграрному сектору ЕС // Экономика сельского хозяйства России 1999, №2 с.34.
2. Еспаев С.С. Механизм рыночного регулирования развития АПК. Алматы, 1993, с.46
3. Лишанский М.а. и др. Финансы в сельском хозяйстве М., 1999
4. Колпашников М.И. Кредитование сельскохозяйственных предприятий М.: Финансы и статистка, 1990, с.127
5. Избасаров Б.И. К вопросу доступности кредитов для реального сектора // Экономическое обозрение 202.