

УДК 336.717.061:338.43 (575.2) (04)

## ДЕНЕЖНО-ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

*З.Х. Зилалиева* – преподаватель

In this article the author tried to track main money and finance bases of micro credit in agriculture. Present economic situation shows that micro credit is developing by two ways – credit cooperation and establishments of financial capital.

История возникновения микрокредитования непосредственно связана с историей кредитной кооперации. Следует отметить, что понятие “кредитная кооперация” неразрывно с общей теорией сельскохозяйственной кооперации и является ее составным элементом. Научные основы кооперативного движения создавались и развивались несколькими поколениями ученых и кооператоров-практиков разных стран. Имена многих из них, особенно основателей и сподвижников, хорошо известны – Ф. Оуэн, Ш. Фурье, Ф. Райффайзен, Н.Г. Чернышевский, М.И. Туган-Барановский, В.Ф. Тотомианц и др. Большой вклад в разработку теории и организационных принципов кооперации внесли русские ученые начала XX в. – А.И. Анциферов, Н.В. Крылов, С.Л. Маслов, К.А. Пажитнов, Л.М. Хинчук, А.И. Чупров и др. Научные основы сельскохозяйственной кооперации разрабатывали А.В. Чаянов, Н.Д. Кондратьев, П.А. Рыбников, Н.П. Макаров, А.Н. Челинцев. Их труды получили широкое международное признание и применение в аграрном секторе многих стран.

Наибольший интерес при изучении теоретических основ кредитной кооперации, на наш взгляд, представляют труды А.В. Чаянова<sup>1</sup>. Мы полностью согласны с его высказыванием о том, что роль кредитных кооперативов за-

ключается в организации местного рынка капиталов. Формирование рынка капиталов на селе он полагал неразрывно связанным с развитием кредитной кооперации. А.В. Чаянов выделил в кредитной кооперации форму постепенного обобществления значительной части земельного капитала, обеспечивающую не только его наиболее полное использование, но и “соответствие этого использования общественным интересам развития производительных сил деревни. Подчинение этого капитала велениям общественного сознания дает исключительную власть организованному кооперативно-общественному аппарату над развитием земельного хозяйства и позволяет ему путем финансового воздействия на крестьянские хозяйства вести их к прогрессивному развитию земельного производства”<sup>2</sup>.

Кооперативы стали одной из основных форм финансовой организации агропромышленного производства практически всех развитых стран, через них “проходит от 20 до 100% произведенной сельскохозяйственной продукции”<sup>3</sup>. Они удовлетворяют потребности в финансовых средствах малого и среднего бизнеса, населения. В настоящее время в мире сло-

<sup>2</sup> Чаянов А.В. Организация крестьянского хозяйства. – М., 1925. – 163 с.

<sup>3</sup> Голованов А.А. Сельская кредитная кооперация: проблемы становления // Финансы. – 2002. – №6. – С. 11.

<sup>1</sup> Чаянов А.В. Краткий курс кооперации. – М., 1925. – 57 с.

жилось три типа кредитной кооперации по сфере финансовой деятельности: 1) ориентированная на предоставление потребительского кредита своим членам (пример “кредитные союзы” в США, Ирландии); 2) действующая в строго очерченной сфере финансово-хозяйственной деятельности (пример “Credit agricole” во Франции, удовлетворяющая финансовые потребности АПК); 3) универсальная модель, в которой ее звенья обслуживают все формы движения капитала в сфере малого и среднего предпринимательства, независимо от отраслевой и иной принадлежности, получившая развитие в странах с универсальными банковскими услугами (пример Япония, Канадское движение Дежарден). Кредитная кооперация получила свое развитие в большинстве стран СНГ и в целом в мире, особенно масштабным явлением она стала в странах ЕС. В таких странах, как Германия, Франция, США, Италия, Нидерланды, Норвегия, Австрия, Португалия и другие, кредитные кооперативы – серьезный конкурент на рынке банковских услуг. Так, в Германии в кооперативном секторе функционирует 64% всех кредитных институтов страны и более 28% совокупного числа отделений и филиалов<sup>1</sup>.

В настоящее время в мире не существует эталонной схемы, по которой бы создавались системы кредитной кооперации. Социально-экономическая структура общества, особенности его исторического развития, структура банковской системы, государственная политика в сфере малого и среднего предпринимательства – это и многое другое определяют, какой должна быть эта система.

В отличие от прочих видов кооперативов (торговых, производственных), кредитный кооператив создается с целью удовлетворения кредитно-финансовых потребностей своих членов. Основной его целью выступает мобилизация сбережений местного населения и (или) юридических лиц для создания общего фонда денежных средств (паевого фонда), из которого затем только членам кооператива (пайщикам) выдаются займы.

---

<sup>1</sup> Бубнов И.Л. Мировой опыт организации и функционирования кредитной коопераций // Сельский кредит. – 2003. – № 5. – 27 с.

По нашему мнению, кредитный кооператив можно рассматривать с двух сторон: как элемент кооперативных отношений и как элемент кредитных отношений. Если это элемент кооперативных отношений, то следует, прежде всего, исходить из принципов кооперативного движения: добровольность вступления и свобода выхода из кооператива, взаимопомощь, самостоятельность и самоуправляемость на основе равноправия и другие. Кредитный кооператив в этом случае следует определять как добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц на основе внесенных ими средств для оказания взаимопомощи друг другу, осуществляющих свою деятельность на основе определенных принципов. При этом кредитному кооперативу все основное внимание приходится уделять упрочению внутрикооперативных принципов, а это не способствует полноценному осуществлению его кредитных функций: увеличению величины предоставляемых кредитов, расширению круга предоставляемых услуг и др.

Рассматривая кредитный кооператив как форму кредитных отношений, необходимо принимать во внимание такие финансовые понятия, как кредит, заем, финансовый норматив, и другие, что в свою очередь приводит к необходимости организации всего процесса кредитования, сбережений и их контроля: определение сроков, порядка передачи личных сбережений кооперативу и их возврата, установление финансовых нормативов деятельности кооператива, процентных ставок за предоставленные займы и привлеченные сбережения и т.п. Как форма кредитных отношений кредитный кооператив следует определять как кредитную организацию добровольного объединения граждан и/или юридических лиц на основе внесенных ими средств с целью получения дохода на вложенные средства. К такой кооперативной организации уже будут предъявляться более жесткие требования, как к любой другой финансовой организацией, имеющей отношения с финансовыми средствами.

Все перечисленное выше позволяет утверждать, что под кредитной кооперацией понимают два разноплановых явления. Во-первых, кредитная кооперация – это объединение кредитных ассоциаций, союзов, кооперативов,

товариществ с целью представительства и защиты интересов перед властями всех уровней первичных кооперативов, т.е. кооперативное движение как явление социальное. Во-вторых, кредитная кооперация – это форма организации небанковских кредитно-финансовых учреждений, добровольное объединение нескольких хозяйствующих субъектов для достижения общих целей.

Основными функциями деятельности кредитного кооператива являются финансовые:

1) кредитная – кредитование пайщиков, осуществляемое посредством предоставления финансовых средств (займов), ранее объединенных членами кооператива и привлеченных со стороны (средства кредитных организаций, межкооперативные и др.);

2) сберегательная – приращение средств пайщиков, привлеченных в виде сбережений;

3) инвестиционная – вложение капитала в деятельность пайщика с целью получения им ожидаемого результата.

Социально-экономическую сущность кредитного кооператива можно рассматривать, по нашему мнению,

1) со стороны пайщиков как: а) текущую (удовлетворение текущих финансовых потребностей пайщиков кредитных кооперативов: ГСМ, семена, удобрения, ремонт дома и др.); б) форс-мажорную (удовлетворение непредвиденных потребностей пайщиков, которые могут возникнуть неожиданно: болезнь, временная потеря работы и др.); в) перспективную (удовлетворение будущих финансовых потребностей пайщиков: накопление средств на улучшение жилищных условий, на образование детей и др.);

2) со стороны развития кооперативных отношений (развитие разных форм кооперативов);

3) со стороны развития финансового рынка (формирование новой системы экономических отношений, основанных на кооперативных принципах, развитие конкуренции на рынке банковских услуг, развитие малого бизнеса).

В настоящее время наиболее серьезные проблемы формирования доступной и надежной системы мелкого кредита сложились в малом агробизнесе. Отсутствует целостная кредитная система по финансовому обслужива-

нию сельского хозяйства, которая бы соответствовала современным требованиям рыночной экономики. Значимость сельского хозяйства для решения многих социально - экономических проблем велика. Сюда относится продовольственная безопасность страны, уровень жизни населения, степень социальной напряженности и т.д.

Важный научный и практический интерес представляет отношение банков к микрокредитованию. С одной стороны, коммерческим банкам технологически неудобно работать с относительно небольшими суммами кредитов, т.е. с мелкими заемщиками, они ориентированы, прежде всего, на работу с крупными хозяйственными формированиями. С другой стороны, малое и среднее предпринимательство не склонно добиваться кредитов в банках из-за их дороговизны и краткосрочности, бюрократической процедуры получения финансовых средств. Кроме того, на отношения банков с малым и средним предпринимательством, агробизнесом отталкивающее влияние оказывают высокие риски их деятельности, невозможность предоставления залогового обеспечения в полном объеме. В России, например, мелкий и средний бизнес в очень малой степени кредитуются банковской системой. Объем их кредитования в совокупном объеме кредитования реального сектора экономики составляет меньше 10 процентов<sup>1</sup>. Кредитные кооперативы существуют в более 87 странах мира и объединяют 93,2 млн. человек. Совокупные активы всех 55 тыс. кредитных кооперативов превышают 4,3 трлн. долларов США<sup>2</sup>.

По сведениям европейских экспертов микрофинансового центра СЕЕ&NIS распределение заемщиков микрокредитных институтов в странах Центральной и Восточной Европы, включая и Центральную Азию, выглядит следующим образом (см. таблицу).

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ «О федеральной целевой программе “Юг России”» от 8 августа 2001 г. №581

<sup>2</sup> Пахомов В.М. Состояние и перспективы развития сельской кредитной кооперации в России // Сельский кредит. – 2002. – №7–8. – С. 3–6.

Распределение заемщиков по группам стран

Страна	Общее количество заемщиков							
	Неправительственные организации		Микрофинансовые банки		Коммерческие банки		Кредитные союзы	
	абс.	%	абс.	%	абс.	%	абс.	%
Балканы	79958	31	9889	28		0	42797	2
Центральная и Восточная Европа	24112	9	2081	6	261	1	1748315	95
Кавказ	74465	29	15724	45		0	25974	1
Центральная Азия	70630	27		0	10046	48		0
Россия	10943	4	7424	21	10452	50	13838	1 <sup>1</sup>

Из данных таблицы видно, что большой популярностью в Центральной и Восточной Европе пользуются кредитные союзы (95%). Такой высокий процент, на наш взгляд, объясняется тем, что именно в этих странах зародились первые кредитные союзы и почти за два столетия своего существования получили такое развитие. К сожалению, Кыргызстан, как и другие государства Центральной Азии не были включены в исследование европейского микрофинансового центра, однако, судя по сведениям отечественных экспертов, доля кредитных союзов в микрокредитном секторе страны составляет 60–70%. В нашем случае это объясняется мобильностью кредитных союзов и наличием их в труднодоступных регионах Кыргызстана, что позволяет большему количеству людей использовать микрокредитные ресурсы для своего блага.

В Кыргызстане кредитное кооперативное движение регулируется Законом “О кредитных союзах”, который был принят 28 октября 1999 г. Согласно этому закону, механизм деятельности кредитных союзов выглядит следующим образом: для вступления в кредитный союз участники вносят денежные средства в виде сберегательного пая, причем член кредитного союза имеет право получить кредит, который в три раза больше, чем взнос этого участника (сумма кредита не должна превышать 15% от размера капитала кредитного союза).

<sup>1</sup> Microfinance Center CEE&NIS Bulletin, Fall 2002, Warsaw. Poland. – P. 4.

Кредитная кооперация является самой первой, но не единственной составляющей денежно-финансовой основы микрокредитования. В современных условиях развития экономики, в том числе в становлении рынка микрокредитования в странах с переходной экономикой, огромную роль играет финансовый капитал, представленный международными финансовыми организациями. Вся мощь финансового капитала состоит в том, что он собирает и мобилизует все свободные в стране и даже во многих странах огромные денежные средства и использует их на финансирование развития экономики по самым разным направлениям, включая финансовую поддержку мелких и мельчайших хозяинов и предпринимателей в виде микрокредитования.

В настоящее время финансовый капитал опирается уже не только на коммерческие банки, но и существуют небанковские финансово-кредитные институты в мировой кредитной системе.

Анализ данных по США, Великобритании и Швеции показал, что в структуре кредитных систем этих стран сократилась доля банков (в Швеции – на 19%, в США – на 9%, в Великобритании – на 8%) и увеличилась доля небанковских кредитно-финансовых институтов за счет развития пенсионных фондов, страховых и инвестиционных компаний. Кроме того, более чем в 2,5 раза возросли активы национальных кредитных систем указанных государств. Люксембург, США, Швеция и Австралия, где банки составляют 43%, 24%, 25% и 47% соответственно в активах национальных кредит-

ных систем, имеют самую развитую и разнообразную сеть небанковских кредитно-финансовых учреждений<sup>1</sup>.

Во всех развитых странах наблюдается тенденция к увеличению размеров активов национальных кредитных систем и сокращения в них доли банковского сектора. Так, например, в Японии с 1990 г. по 2000 г. доля банков в активах кредитной системы сократилась с 67% до 55%, а в Германии, Италии, Франции – с 82% до 69%<sup>2</sup>.

Значительное увеличение доли небанковских кредитно-финансовых учреждений в структуре кредитных систем стран с рыночной экономикой произошло за счет страховых и инвестиционных компаний. В государствах с переходной экономикой кредитные системы находятся на стадии формирования, отличаются низким уровнем развития или полным отсутствием небанковских кредитно-финансовых институтов. Кредитная система в таких государствах представлена в основном банковским сектором. Например, доля банков в кредитной системе Румынии составляет 76%, а в Азербайджане и Беларуси – 99,6%<sup>3</sup>. Исключением среди стран с переходной экономикой являются Польша, Чехия и Венгрия, где небанковские кредитно-финансовые институты, представленные в виде кредитных кооперативов, инвестиционных компаний, получили бурное развитие.

В Кыргызстане проводником деятельности финансового капитала в сфере микрокредитования выступают Всемирный банк, Азиатский банк развития, Европейский банк

реконструкции и развития, Германский технический центр и др. В 1997 г. при поддержке Всемирного банка была образована Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация, – первый специализированный институт сельскохозяйственного кредитования, которая в декабре 2006 г. была преобразована в Айыл-банк. В первые годы деятельность Азиатского банка развития была направлена на поддержку сельскохозяйственного сектора и развитие сельских финансовых учреждений, в частности кредитных союзов, для повышения производительности и увеличения экспорта сельскохозяйственной продукции. Среди первых проектов Германского технического центра осуществлялись проекты по развитию мелких фермеров в Ошской области путем создания сельских кредитных союзов. Учитывая тот факт, что на начальных этапах становления микрокредитования в нашей стране государство не играло практически никакой роли, без поддержки международных финансовых институтов микрокредитование в Кыргызстане вообще бы не развивалось или развивалось “черепашьими” шагами.

Микрокредитование идет по двум направлениям, подпитываясь разными источниками финансирования. Каждое имеет свои достоинства и недостатки. Кредитная кооперация ближе всего и доступнее для людей, вступающих на путь хозяйствования и предпринимательства. Но они очень слабы в финансовом отношении: имеющихся средств часто не хватает для выдачи микрокредитов нуждающимся участникам. Для учреждений финансового капитала не существует проблемы дефицита денежно-финансовых средств, но есть трудности получения от них кредитов в связи с повышенной платой за кредит и нередко требованием от заемщика ликвидного залога. Совершенствование этих направлений способно обеспечить рациональное и взаимодополняющее микрокредитование.

<sup>1</sup> *Таджибаева Д.* Микрокредитование в системе кредитных отношений: Дисс. ... канд. экон. наук. – Ташкент, 2004. – С. 29.

<sup>2</sup> *Таджибаева Д.* Микрокредитование в системе кредитных отношений: Дисс. ... канд. экон. наук. – Ташкент, 2004. – С. 29.

<sup>3</sup> Там же. – С. 30.