

РОЛЬ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ В РАЗВИТИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

Краткая аннотация: В этой статье авторы рассматривают создание системы кредитной кооперации через организационную форму кредитных союзов как один из перспективных способов решения проблемы кредитования сельскохозяйственных производителей.

Ключевые слова: Кредитные союзы, сельское хозяйство, кредитный портфель.

Сельское хозяйство является особой отраслью материального производства, требующее специфического подхода к банковскому и финансовому обслуживанию. Существующая в Кыргызской Республике система кредитования сельского хозяйства не в состоянии решить данную проблему. Государство в силу отсутствия средств выделяет на финансирование сельскохозяйственного производства крайне скудные ресурсы, а коммерческие банки предпочитают работать, прежде всего, с крупными заемщиками либо с теми клиентами, у которых период обращения средств менее продолжителен, нежели в сельском хозяйстве.

Таблица 1.

Кредитный портфель коммерческих банков по секторам экономики

| Сектор | 2013 | Удельный вес, проценты | 2014 | Удельный вес, проценты |
|----------------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|------------------------|
| Промышленность | 4356,2 | 8,1 | 6462,8 | 8,2 |
| Сельское хозяйство | 9360,5 | 17,3 | 14424,1 | 18,3 |
| Транспорт и связь | 1224,8 | 2,3 | 1518,5 | 2,0 |
| Торговля и коммерческие операции | 19840,1 | 36,8 | 27991,4 | 35,5 |
| Заготовка и переработка | 116,5 | 0,2 | 461,3 | 0,6 |
| Строительство и ипотека | 8660,1 | 16,0 | 13207,7 | 16,8 |
| Потребительские кредиты | 4861,6 | 9,0 | 6645,5 | 8,4 |
| Прочие | 5541,7 | 10,3 | 8045,0 | 10,2 |
| Всего | 53 961,6 | 100 | 78 756,3 | 100 |

Одним из перспективных способов решения проблемы кредитования сельскохозяйственных производителей является создание системы кредитной кооперации через организационную форму кредитных союзов.[1]

В настоящий момент возникла острая необходимость определить контуры политики развития кредитной кооперации в Кыргызской Республике, основываясь на реальной ситуации, учитывая весь комплекс экономических, политических, психологических предпосылок.

Одним из факторов, сдерживающих развитие кредитных союзов в республике, является недооценка сущности данной организационной структуры, а также неразработанность методологических основ организации и функционирования. Для того чтобы кредитные союзы могли занимать определенную нишу на рынке по оказанию финансовых услуг сельским труженикам, необходимо четкое понимание и разъяснение теоретических основ развития кредитной кооперации. Главная особенность и важность кредитных союзов заключается в том, что она создается в целях объединения собственных финансовых ресурсов сельскохозяйственных тружеников для взаимного кредитования. Сущность кредитных союзов остается неизменной. Однако, по мере развития производительных сил и производственных отношений категория кредитные союзы существенно дополняется новыми теоретическими знаниями.

Развитие кредитной кооперации в различных странах показало, что по своим характерным признакам в условиях Кыргызской Республики приемлема система кредитной кооперации, сложившаяся в Германии. Анализ базовых основ становления кредитных кооперативов показал, что имеются исторические и экономические параллели в условиях развития этих финансовых институтов, как в Германии, так и в Кыргызской Республике.

С помощью различных видов кооперации, особенно кредитной кооперации, обладающей различными спектрами применения, можно обновить и оснастить сельских тружеников современной сельскохозяйственной техникой, удобрениями, семенами, высокопродуктивными породами животноводческой отрасли, обеспечить функционирование рынка земли, создать сервисные услуги, решить вопросы организации переработки, распределения и сбыта всей сельскохозяйственной продукции.

Так, в 2014 году в структуре кредитного портфеля основная доля кредитов приходилась на сельское хозяйство – 46,9 процента[1, с. 20]. Таким образом, благодаря именнокредитным союзам у производителя сельскохозяйственной продукции появляется возможность решить свои главные задачи, повысить производительность труда, расширить сельскохозяйственное производство, улучшить свое благосостояние.

Сложившуюся систему финансирования сельского хозяйства можно было бы разложить на три группы. Первую группу составляют коммерческие банки. Ко второй группе относятся международные организации, а также организации, созданные на основе кредитных линий международных финансовых институтов. Третью группу составляет Государственная комиссия при Правительстве Кыргызской Республики по развитию предпринимательства, а также программа государственных инвестиций (ПГИ).[3]

Вторая и третья группы, оказывая огромную помощь, все же всецело не несут полной нагрузки за развитие села и личного каждого сельчанина, не создают экономических предпосылок стимулирования и развития сельского хозяйства. Тем более в условиях отсутствия интереса коммерческих банков к аграрному сектору, не достаточно широкого охвата международными организациями производителей сельскохозяйственной продукции высока роль такой организации, которая создает постоянные источники финансирования для

этой отрасли, при этом, являясь мало затратной и доступной формой обеспечения тружеников села финансовыми средствами.

Сравнивая деятельность коммерческих банков и кредитных союзов можно увидеть существенное различие по организационной структуре, целям, способам управления, источникам капитала, клиентам, набором финансовых услуг, распределения прибыли. Благодаря своим характерным признакам деятельность кредитных союзов в сельской местности по сравнению с коммерческими банками является наиболее эффективной.

Для полного раскрытия потенциала кредитных союзов перспективным представляется создание целостной системы кредитной кооперации, которая будет отвечать самым разнообразным финансовым потребностям сельскохозяйственного труженика, а также будет обеспечивать надежность и стабильность этого сегмента банковской системы в целом. Система кредитной кооперации должна охватывать все аспекты формирования и развития кредитных союзов в республике, правовую основу их развития, роль и место кредитных союзов в общей системе кредитной кооперации, взаимоотношения кредитных союзов с различными организационными структурами[4,с.5].

Создание общей системы кредитной кооперации предусматривает широкое развитие всего кооперативного сектора, в котором кредитные союзы смогут найти для себя соразмерных, родственных деловых партнеров в лице других кооперативных форм. В рамках создаваемых кооперативных форм необходимо предусмотреть систему сотрудничества между ними. Это позволяет дифференцированно использовать финансовые ресурсы, предоставлять кредит на льготных условиях, оказывать различного рода консультационные услуги, оказывать по сниженным ценам услуги по ремонту оборудования, услуги по рекламе, сдавать производственные площади, оборудование в аренду и т.д.

В укреплении кредитных союзов следует предусмотреть развитие кооперативного сектора в целом по республике. В этих целях необходимо приложить максимальные усилия по восстановлению и оживлению кооперативного сектора с тем, чтобы создать систему сотрудничества между различными видами кооперативов.

Основными направлениями укрепления кредитных союзов, являются:

- Решить вопросы формирования капитала; создать резервную базу; решить проблему недостатка собственных ресурсов кредитных союзов; привлекать депозиты; мобилизовать сбережения;
- Дополнять счета по паям более прочными инструментами сбережений, включая счета на именных книжках, отражающие операции по счету и справки о депозитах; расширять операции по дешевым кредитам; использовать различные типы залогов; разные процентные ставки для займов с разной степенью риска и открытые кредитные линии.

Таким образом, принятие всех этих мер, а также создание дополнительных механизмов способствуют усилению функций кредитных союзов, укреплению их экономического положения на финансовом рынке республики.

Литература:

1. Годовой отчет Национального банка КР за 2014 год. Национальный банк Кыргызской Республики. Бишкек, 2014, С. 206
2. Иманкулов Б.К. Проблемы государственного регулирования и поддержки кредитных союзов// диссертация на соискание ученой степени канд. Наук, Б. - 2010-152С.
3. Инвестиционная политика. Аки Press №11, 2013 – С – 29-30
4. Комплекс мер по обеспечению устойчивого развития кредитных союзов в Кыргызской Республике. //Аналитический доклад. Б.2009.
5. Омурова С. К. Кредитные союзы в системе сельскохозяйственного кредитования в Кыргызской Республике// Автореферат дисс. на соискание ученой степени канд наук, Бишкек, 2005-46с.

Рецензент: э.и.к., доцент Асанов Ж.

