

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 МУКАДДАС АБДУЖАЛИЛОВНА

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

Специальность 08.00.10 -
Финансы, денежное обращение и кредит

Диссертация на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Бишкек 2010

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	3
ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА	9
1.1. СУЩНОСТЬ КРЕДИТА И КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ.....	9
1.2. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЯХ	21
1.3. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА	39
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ ПРОИЗВОДСТВЕ	59
2.1. ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА РЕГИОНА	59
2.2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА РЕГИОНА	80
2.3. РОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ	96
ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ.....	108
3.1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ НЕОБХОДИМОСТЬ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ В КРЕДИТОВАНИИ СЕЛЬСКИХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ.....	108
3.2. МИКРОКРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ - КАК ВАЖНЕЙШИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА	122
3.3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ И НЕБАНКОВСКИХ....	143
ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ ПРОИЗВОДСТВЕ РЕГИОНА.....	143
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	160
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	162
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	171

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АБР – Азиатский банк развития;

АСДИ/VOCA – Международное развитие сельскохозяйственных кооперативов/ Волонтеры в международном содействии кооперативам

ВБ – Всемирный банк;

ГТЦ – Германское общество технического сотрудничества;

ВБ – Всемирный банк;

МФО – микрофинансовая организация;

МКК – микрокредитная компания;

МФК – микрофинансовая компания;

МКА – микрокредитное агенство;

МФИ – институты, предоставляющие микрофинансовые услуги;

МЕРСИКО – Корпус милосердия женщин по микрокредитованию;

КС – кредитные союзы;

КСФК – Кыргызская сельскохозяйственная финансовая компания;

ФКПРКС – Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов;

ТАСИС – Техническая помощь содружеству независимых государств;

НПО – Неправительственная организация;

НБКР Национальный банк Кыргызской Республики;

ФИНКА – Фонд оказания помощи международным сообществом;

ЮСАИД – Агентство Соединенных Штатов Америки по международному развитию;

SECO – Швейцарский секретариат по экономическому сотрудничеству;

IFAD – Международный фонд по развитию сельского хозяйства;

WOCCU – Всемирный совет кредитных союзов.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. 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 оказываются 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 деформирования сельскохозяйственного производства является создание надежной денежно-кредитной системы и оказания финансовой поддержки сельским товаропроизводителям которые

работают и создают продукции относительно в трудных экономических хозяйственных условиях.

Эффективная предпринимательская деятельность хозяйств, обновление производственного потенциала производства и сферы переработки, их адаптация к рыночной экономике 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 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 таких зарубежных ученых как: М. Робинсон, Р.Кристен, Л.Бирштейн, Т.Шелдон, Р.Стерне, Э.Я.Брегель, А.Иларионов, А.Ю.Казак, Я.Корнаи, К.В.Кочмола, Дж.Кейнс, Р.Кемпбелл, В.И.Колесников, О.Д.Лаврушин, А.Лившиц, Г.С.Панова., Дж.Сакс, А.Смит, С.Самуэльсон и др. Среди российских ученых в этом направлении работали: Л.И.Абалкин, А.И. Амосов, В.Р.Боев, Н.Я. Петраков, В.Н.Семенов, И.Н.Буздалов, Н.А.Борхунов, А.И.Гретченко, СИ.Завьялов, А.Г.Зельднер; среди кыргызских ученых–экономистов: Т.К Койчуев, В.И Кумсков, М.Б Балбаков, А.С.Сарыбаев, Д.Ч Бектенова, С.А Турсунова, О.К Курманбеков, Р.Б Мекенбаева, А.У Орузбаева, А.Саякбаева и др.

Однако имеющиеся разработки посвящены лишь отдельным элементам названной системы, например, вопросам 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 создан достаточно эффективный, механизм способный вывести систему из затяжного кризиса.

Целью данной работы является 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, деятельность крестьянских фермерских хозяйств и индивидуальных предпринимателей, занятых в аграрном секторе экономики.

Предметом исследования является 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 этим проблемам, реформирования управления аграрным сектором, анализ внешнеэкономических связей, а также законодательные и нормативно-правовые акты по экономическим вопросам.

Научная новизна выполненного 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.

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 2006-2010 гг., утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики № 637/37/7 от 30 декабря 2005 г.

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.

Публикация результатов исследования. Основные положения диссертационной работы опубликованы в 14 научных статьях, в их числе и зарубежные публикации, общим объемом 6,6 п.л.

Объем и структура диссертации. Диссертационная работа изложена на 170 страницах машинописного текста, содержит 24 таблицы, 3 рисунка, 1 график, состоит из введения, трех глав, выводов, библиографического списка использованной литературы и приложений.

ГЛАВА 1. Теоретико-методологические основы регулирования кредитования сельскохозяйственного производства

1.1. Сущность кредита и кредитных отношений в аграрном секторе экономики

Развитие предпринимательской инициативы требует определенной экономической свободы для реализации коммерческих интересов и проектов. Экономические стимулы при этом могут создаваться экономическими методами государственного регулирования. Это в полной мере относится и к финансово-кредитной системе.

Механизм государственного регулирования сельского хозяйства включает комплекс мер воздействия государства на систему экономических отношений и имеет ряд принципиальных особенностей, отчасти обусловленных переходным периодом. В частности будем исходить из того, что агропромышленный комплекс в условиях рынка занимает особое положение, не позволяющее ему в полной мере и на равных участвовать в межотраслевой конкуренции.

Низкодоходное сельское хозяйство, которое зависит от природных факторов и имеет ярко выраженный сезонный характер производства, как правило, является более отсталой в технологическом плане отраслью по сравнению с промышленностью. Вложенные в него капиталы приносят меньшую отдачу. Уровень сельскохозяйственного производства напрямую влияет на состояние продовольственной безопасности страны. Более отсталое в плане развития производительных сил, сельское хозяйство является относительно статичной отраслью, медленнее, чем другие, приспособляющейся к меняющимся экономическим и технологическим условиям.

С учетом этих обстоятельств в большинстве стран с рыночной экономикой действуют развитые системы государственной поддержки аграрного производства. Анализ этих систем показал, что их основными задачами являются: поддержание стабильной экономической ситуации в

сельском хозяйстве; стабилизация рыночной конъюнктуры и колебаний доходности в отрасли; предотвращение нежелательных миграционных процессов; поддержание продовольственной безопасности на должном уровне; финансирование программ сокращения производства; помощь в адаптации к новым условиям; защита внутреннего рынка; обеспечение конкурентоспособного участия национальных товаропроизводителей в международном разделении труда и т.д.

При этом применяется гарантированная скупка излишков продукции по минимальным ценам, закупочные и товарные интервенции на рынке продовольствия, специфические формы льготного кредитования, таможенное регулирование (как экономическое, так и административное) и др.

Комплекс мер государственной поддержки находит отражение в соответствующих законах, их используют в зависимости от реальной ситуации в аграрном секторе и на рынке продовольствия. Анализ мер поддержки села показал, что они могут быть сгруппированы по целевому признаку. На наш взгляд, основными из них являются следующие:

1) Поддержка доходов производителей. Сюда входят компенсационные платежи при ущербе от стихийных бедствий платежи за ущерб, связанный с реорганизацией производства.

2) Ценовое вмешательство, предполагающее ряд мер воздействия на рынок продовольствия: поддержка внутренних цен на сельскохозяйственную продукцию установление квот, установление налогов на экспорт и импорт продовольствия.

3) Компенсация издержек, включающая меры по субсидированию производителей, приобретающих средства производства: субсидирование или льготное налогообложение при приобретении удобрений, кормов и ядохимикатов; субсидирование выплат процентов по полученным кредитам; субсидирование выплат по страхованию имущества.

4) Содействие развитию рынка предполагает выделение

государственных средств на разработку и осуществление рыночных программ; субсидии на хранение продукции; субсидии на проведение транспортных работ по перевозкам продукции всех звеньев сельского хозяйства.

5) Содействие развитию производственной инфраструктуры предполагает выделение государственных средств на проведение мероприятий долгосрочного характера, обеспечивающих рост эффективности производства: субсидии на строительство хозяйственных помещений; субсидии на осуществление ирригационных проектов; субсидии на рекультивацию земель, содействие фермерским объединениям.

6) Осуществление региональных программ, государственных программ развития производства распространено во многих странах ЕС, США и Канаде.

7) В рамках макроэкономической политики представлены методы не связанные непосредственно с данной отраслью, но оказывающие воздействие на эффективность ее функционирования – проведение льготной налоговой политики поддержка национальной валюты внешнеторговая деятельность.

8) Кредитная поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей.

9) Поддержка кооперации на селе.

10) Стимулирование внедрения новых технологий.

11) Создание финансовых механизмов поддержания паритета цен на промышленную продукцию, энергоресурсы и сельскохозяйственное сырье.

12) Обеспечение поддержки мероприятий по повышению плодородия почв.

13) Поддержка приоритетных направлений развития аграрной науки и образования.

К первой группе относятся меры прямого государственного субсидирования сельского хозяйства, остальные группы включают меры косвенного субсидирования. Существенно соотношение прямых и косвенных

субсидий на производство сельскохозяйственной продукции. В США и Канаде доля прямых субсидий соответственно составляет 24 и 21%. Остальные субсидии - косвенные. В странах ЕС преобладают косвенные субсидии - до 99% .

Недостатки экономической политики последнего десятилетия в Кыргызстане особенно явно сказались на положении аграрного сектора. При переориентации экономической жизни с натуральных ресурсов, имевших приоритетное значение в условиях экономики дефицита, на финансовые аграрный сектор оказался в наихудшем состоянии, его доступ ко всем источникам финансирования оказался резко ограниченным.

Важнейшей предпосылкой преодоления кризисных тенденций в сельском хозяйстве считаем создание дееспособной финансово-кредитной системы, обеспечивающей расширенное воспроизводство, то есть полное возмещение прямых и косвенных производственных затрат, в том числе связанных с необходимостью социального развития села и в то же время возможностью инвестиций в расширение производства, повышение его технологического уровня и эффективности.

Экономическая реформа в аграрном секторе экономики радикально изменила организационно-экономические, финансовые и правовые условия производства, осуществлен переход от планово-распределительной системы к рыночно ориентированной. Сложилась многоукладная экономика, товаропроизводители получили право выбора организационно-правовой формы хозяйствования, планирования своей производственно-финансовой деятельности, распоряжения продукцией и доходами, установления цен на реализуемую продукцию. Возросла их ответственность за результаты хозяйственной деятельности.

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. Сельское хозяйство попало в

тиски ценового диспаритета, потеряло устоявшиеся каналы сбыта своей продукции и приобретения материально-технических ресурсов. Сказалась и низкая покупательная способность населения. В результате оказался нарушен оборот финансовых ресурсов отрасли по всем основным направлениям - и в части получения выручки от реализации продукции, и в части привлечения кредитов и инвестиций на коммерческих началах, и в части получения государственной финансовой поддержки.

Финансовое состояние предприятий аграрного сектора в целом оказалось критическим. В 1991 г. доля убыточных хозяйств составляла 15% при рентабельности производства 37%, а в 2007 г. соответственно 30,2% убыточных хозяйств при рентабельности 7,5%. Сельское хозяйство стало зависимым от коммерческих банков, торговых и промышленных монополий. Удельный вес основных фондов сельского хозяйства в экономике страны в 2007 г. составил 3,2% против 7,2% в 1998 г., то есть из года в год сельское хозяйство становится менее капиталоемким и обновление основных фондов катастрофически сокращается.

Так, в 2007 г., по сравнению с 1990 г., количество комбайнов уменьшилось в 3,0 раза, тракторов – в 4,5 раза. В Ошской области посевная площадь в 2007 г. составила 145,5 тыс. га, или в общей посевной площади республики 12,8%. В расчете на 100 га посевной площади приходится 3,2 тракторов и 0,2 комбайнов и 12,0 различных сельскохозяйственных машин, что совершенно недостаточно для эффективного ведения хозяйства¹.

Абсолютное большинство хозяйств аграрного сектора утратило собственные оборотные средства, и стало убыточным. Например, общий объем убыточности по хозяйствам республики в 2007 г. составил 40,4 млн. сом., а в Ошской области 15,6 млн. сом.

В таких сложных условиях практически исключено самостоятельное привлечение сельскохозяйственными предприятиями кредитов и инвестиций через обычные рыночные механизмы. Масштаб проблемы

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

обнаруживает и несостоятельность довольно распространенной точки зрения, что ее можно решить с помощью залога и свободной купли-продажи сельскохозяйственных земель для кредитов и инвестиций. Напротив, легко прогнозируется тенденция утраты сельхозпроизводителями используемого сегодня ими земельного фонда.

Одновременно с резким сокращением доли самофинансирования сельское хозяйство лишилось и прежних объемов государственной поддержки. Резко снизился удельный вес ассигнований на финансирование этой отрасли в расходной части республиканского бюджета. За последние годы доля сельского хозяйства в республиканском бюджете составила 5-10%, или в 2-4 раза меньше, чем на расходы по статье «общественный порядок», хотя на рост числа преступлений республики влияет именно стагнация в сельском хозяйстве или рост безработицы именно в сельской местности. Данные за последние несколько лет показывают, что выделяемые из бюджета средства для сельского хозяйства крайне недостаточны (табл. 1.1).

По результатам сравнительного анализа, уровень государственной помощи в расчете на 1 га пашни в Кыргызстане составляет 7,5 долл., что ниже по сравнению с Канадой в 11 раз, с США - в 15, с Финляндией - более чем в 65, с ЕС - в 115, со Швейцарией - в 570 раз. В США дотируется 30% сельхозпродукции, в Германии - 50, а в Японии - 75%. Если по производству сельхозпродуктов существует какая-то попытка государственной поддержки, то в отношении продуктов переработки она до сих пор не сформирована (табл. 1.1).

Государственный бюджет Ошской области

Таблица 1.1.

	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Расходы	653221,7	665781,4	753295,7	793962,9	765569,5	915540,1	803602,1	1072650,0
Государственные услуги	2236,5	20283,6	91294,1	85801,5	92741,2	96398,0	112763,5	173884,3
Общественный порядок	400,0	1900	1017,5	1610,0	1520,0	1620,0	1650,0	1737,9
Образование	48076,3	367116,1	395369,5	422420,4	402790,5	511649,1	608840,5	1437025,2
Сельское, водное, лесное	241,0	9558,0	6861,8	4858,0	5010,8	7633,2	3516,0	4815,9

Оптимизм вызывала идеология бюджета на 2007 г. по увеличению уровня государственной поддержки сельского хозяйства. Но, несмотря на меры по оздоровлению финансового состояния такие, как рассрочка платежей по централизованным кредитам, выданным в последние годы, льготы в налогообложении, ежегодное выделение товарного кредита в форме горюче-смазочных материалов, установление льготных тарифов на электроэнергию, используемую сельскохозяйственными предприятиями на производственные нужды, повышение таможенных пошлин на импорт мяса птицы, введение льготного кредитования и другие, коренного перелома в производстве продовольствия не произошло.

Таким образом, состояние сельскохозяйственного производства в целом и его финансовой системы, в частности, можно оценить как кризисное. Основными причинами кризиса являются: формирование нерегулируемого рынка; разрыв сложившихся хозяйственных связей без создания новых; неэффективная приватизация государственных сельскохозяйственных предприятий; диспаритет цен на аграрную и промышленную продукцию, сырье и продовольствие; монополизм заготовительных, перерабатывающих и торговых предприятий; низкий уровень государственной поддержки аграрных товаропроизводителей; либерализация внешнеэкономической деятельности без учета конкурентоспособности отечественной сельскохозяйственной продукции; низкий уровень адаптации сельского населения к условиям рынка.

Среди непосредственных проблем финансирования сельскохозяйственного товаропроизводителя можно выделить следующее:

- недостаточно отработанный финансово-кредитный механизм;
- отсутствие эффективной государственной поддержки сельского хозяйства, обеспечивающей нормальное функционирование аграрного производства;
- недоступность кредитных ресурсов из-за высоких процентных ставок, и в этой связи недостаток в них для ведения не только расширенного, но и простого воспроизводства;

массовая убыточность предприятий, не позволяющая возвращать полученные заемные средства.

Учетом и особенности аграрного сектора, которые зачастую игнорируются: зависимость от природно-климатического фактора экономических результатов работы не только отдельных хозяйств, но и целых регионов; сезонный характер и длительность производственного цикла в сельском хозяйстве, вследствие чего этот сектор экономики больше других страдает от высоких темпов инфляции; потребность сельского хозяйства, имеющего сезонное производство, в развитой системе кредитования сезонных затрат и запасов; снижение конкурентоспособности относительно малых сельскохозяйственных предприятий на рынке краткосрочных кредитов.

Комплексная реформа системы финансирования сельского хозяйства конечной целью должна иметь финансовую самостоятельность отрасли и сочетать различные формы привлечения финансовых ресурсов через создание специальных финансово-кредитных институтов:

необходимо оздоровить собственные финансы сельхозпредприятий, создав возможности для самофинансирования и условия для расширения использования собственных финансовых ресурсов;

расширить государственную поддержку по абсолютным масштабам, направив ее на укрепление и развитие производственно-сбытовой структуры агропромышленного комплекса как основы его развития;

на этой базе решать вопросы привлечения кредитных ресурсов и инвестиций.

На первом этапе такой реформы очевидны две проблемы. Во-первых, восстановление товаропроводящей сети и инфраструктуры рынка сельхозпродукции и, во-вторых, создание четкой системы государственной поддержки в области финансово-кредитной политики в сельском хозяйстве.

Переход к рынку показал, что в государственном регулировании нуждается система реализации продукции сельского хозяйства. Сегодня

неконкурентоспособность отечественной продукции связана не только с ее высокой себестоимостью и низким качеством, как раз по этим параметрам положение отечественных производителей сравнительно приемлемо, но и с отсутствием профессиональной маркетинговой службы, дееспособной сети реализации продукции, отсутствием должной государственной защиты от недобросовестной зарубежной конкуренции¹.

Гарантии, стимулы и правовая защита производителей продовольствия, развитая маркетинговая служба повысили бы эффективность сбытовых механизмов на крупнооптовом, мелкооптовом и розничном уровнях².

Для усиления мер государственного финансово-кредитного регулирования реализации продукции и, соответственно, повышения финансовой устойчивости сельхозпредприятий можно предложить установление гарантированных цен с последующими практическими действиями.

Во-первых, для производителей продукции определять объем региональных закупок по каждому району и хозяйству. Заключать договор на среднесрочный период, ориентировочно три года, позволяющий планировать производство и необходимые текущие инвестиции, с индексацией на уровне не ниже действующих рыночных цен. Ввести систему государственного авансирования: 50% - под посевные работы, остальное - по мере поступления продукции.

Во-вторых, ввести государственные дотации, прежде всего, для эффективно хозяйствующих субъектов, с целью повышения конкурентоспособности отечественной продукции, так как ни повышение таможенных пошлин, ни введение квот не смогут оказать существенного влияния на ограничение импорта и повышение объемов внутреннего производства.

¹ Воробьев И. Особенности кредитных отношений в аграрном секторе // АПК: Экономика, управление. 2001, октябрь.

² Экономические основы развития рыночного механизма в зерновом хозяйстве // Вестник КахГАУ.-2000.-№4.-С.61-63.

Захват нашего рынка идет за счет временного установления демпинговых цен ниже розничных цен отечественной продукции эффективно хозяйствующим производителям отечественной продукции, позволил бы им реально конкурировать с импортной продукцией в таких конъюнктурных ситуациях. Кроме того, вся сумма платежей в бюджет, связанная с импортом продовольствия, может переводиться в специальный фонд поддержки предприятий сельского хозяйства.

В-третьих, на базе региональной продовольственной корпорации или иной системы сконцентрировать денежные и материально-технические ресурсы, позволяющие заготовителям кредитовать конечную продукцию, оцениваемую по рыночным ценам, финансировать посевные и уборочные работы. Одновременно корпорация гарантирует и закупку излишков сельхозпродукции по рыночным ценам. В руках государства, таким образом, может появиться объем продукции, обеспечивающий внутренние потребности страны, регулирующий уровень рыночных цен и создающий возможности для выхода на внешний рынок. Для реализации этих задач можно подключить и биржевые механизмы сбыта сельхозпродукции, что, однако, требует пересмотра норм регулирования товарных рынков с целью переориентировать их с преимущественно спекулятивных операций на обслуживание реального товарооборота формирования ценовых ориентиров для производства и частично его авансирования.

В-четвертых, в решении проблем сбыта могут сыграть важную роль региональные и местные органы власти - от проведения чисто организационных мероприятий, позволяющих упорядочить производство и сбыт на подведомственных территориях, до наведения порядка на дорогах и рынках, борьбы с рэкетом и т.д. Эти меры могли бы дополнять прямой бюджетной государственной поддержкой стратегически важных для развития сельского хозяйства производств: племенных, семеноводческих хозяйств ветсанутильзаводов, а также товаропроизводителей, отобранных на конкурсной основе для участия в государственных программах (развитие

льноводства, овцеводства, отдельных территорий и т.д.). Возможны и безвозвратные государственные капитальные вложения, являющиеся инвестициями государства в принадлежащие ему производства, строительство и реконструкцию мелиоративных систем, водохозяйственных объектов, развитие системы образования и т.д. Они могут выдаваться также на конкурсной основе хозяйствующим субъектам, участвующим в государственных программах. На конкурсной основе среди хозяйствующих субъектов, участвующих в государственных программах, а также государственных предприятий и объектов инфраструктуры могут размещаться возвратные капитальные вложения. Даже обычные банки и небанковские учреждения могут участвовать в льготном кредитовании на конкурсной основе. Одной из форм такого краткосрочного кредитования являются государственные залоговые операции с сельскохозяйственной продукцией.

Возможны долгосрочные кредиты под льготные проценты, которые выдаются товаропроизводителям аграрного сектора государственным Земельным банком: товарные краткосрочные (ГСМ, минеральные удобрения, другие ресурсы) и долгосрочные (лизинговые операции) кредиты, выдаваемые товаропроизводителям фирмами-операторами с учетом кредитоспособности ссудозаемщиков под залог их имущества, в том числе продукции. Государственной поддержки требуют депрессивные территории, а также территории с конъюнктурно неблагоприятной структурой производства.

Таким образом, ситуация, сложившаяся в сельском хозяйстве Кыргызстана, делает необходимой разработку новых, принципиальных и четких подходов к кредитно-финансовой политике, соответствующих возрастающей роли государства в регулировании аграрного рынка страны.

Организационно оформленная государственная специализированная система сельскохозяйственного кредита могла бы учитывать специфику отрасли, сочетать в себе рыночные принципы прямого банковского

кредитования с льготной процентной политикой государства и контролем за целевым использованием и возвратом средств, а одним из важных ее итогов явилась бы ориентация сельского хозяйства на выполнение функций, связанных с сохранением способа хозяйствования и образа жизни основной массы населения. Среди направлений государственного регулирования сельского хозяйства в развитых капиталистических странах поддержание уровня доходов населения, занятого в аграрном секторе. Во-первых, низкая доходность ведения сельскохозяйственного производства объективно обуславливает и низкую доходность работников, занятых в этой сфере; во-вторых, монопольный характер несельскохозяйственных отраслей аграрного сектора также ограничивает доходные потенции аграрного сектора и, в-третьих, очевидна и тенденция подтягивания уровня жизни сельского населения до городского.

Поддерживается определенный уровень доходов и накоплений в сельском хозяйстве. Обеспечение для сельского хозяйства комфортных экономических условий обмена с отраслями первой и третьей сферы аграрного сектора. В создании таких условий особое место занимает паритет цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию. Сельскохозяйственные товаропроизводители работают на самофинансировании, и конкретные меры их поддержки являются дополнительными в обеспечении нормальных экономических условий хозяйствования. При этом субсидии, дотации, льготы и другие регулирующие рычаги и инструменты ориентируют товаропроизводителей на более эффективное хозяйство, и их надо применять строго дифференцированно. Полезен еще и целевой программный подход.

1.2. Особенности кредитования сельскохозяйственного производства в рыночных отношениях

Под кредитованием сельского хозяйства мы понимаем совокупность элементов, находящихся в отношениях и связях между собой и

образующих определенную целостность. При этом характерно не только наличие связей и отношений между образующими ее элементами, но и их взаимодействие со средой. Любая система может быть рассмотрена нами как элемент системы более высокого порядка, в то время как ее элементы могут выступать в качестве системы более низкого порядка.

В современной экономической науке сложились две теории кредита - перераспределительная и фондовая. В первом случае кредитные отношения трактуются как аккумуляция денежных средств и передача их кредитным организациям, хозяйствующим субъектам и отдельным лицам во временное пользование с обязательным возвратом в установленный срок и внесением платы. Сторонники второй концепции характеризуют кредит как движение ссудного фонда. Согласно данной теории, между кредитором и заемщиком могут быть разнообразные субъекты воспроизводственного процесса, и отношения между ними будут кредитными, если они по своим свойствам характерны для кредита в целом.

Основные различия современных теорий сводятся к следующему.

1. Как правило, сторонники перераспределительной концепции кредита рассматривают кредитные отношения как отношения банка (государства) с другими участниками общественного производства. Представители фондовой теории исходят из необходимости того, что основой исследований является кредит как экономическая категория.

2. Сторонники перераспределительной теории кредита склонны считать, что объектом передачи выступают временно свободные денежные средства, оседающие на счетах в банке и у населения, а также находящиеся в обращении. По фондовой теории кредита объектом передачи средств в временное пользование является ссуженная стоимость.

3. Согласно перераспределительной теории, началом движения кредита является аккумуляция средств. Сторонники фондовой теории исходной стадией кредита считают размещение ссуженной стоимости.

Для того чтобы определить сущность сельскохозяйственного кредита, рассмотрим структуру кредита вообще, его основу, а также стадии движения. Как объект исследования кредит состоит из элементов и, прежде всего, субъектов его отношений, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом. Кредитор и заемщик появляются во всех случаях. Элементом структуры кредита является также и то, что именно передается от кредитора к заемщику, т.е. ссуженная стоимость. Благодаря кредиту стоимость, временно остановившаяся в своем движении, переходит к новому владельцу и ускоряет производственный процесс. Таким образом, стоимость, авансированная посредством кредита, создает основу для непрерывности кругооборота производственных фондов.

Размещение стоимости как начальный этап кредитных отношений характерно для всех форм кредита, в то время как ее аккумуляция не всегда предшествует началу кредитования.

Определение сущности кредита предполагает раскрытие его основы. В современной экономической литературе материальным основанием кредита в наиболее общем виде обычно считается товарное производство, более конкретно - кругооборот капиталов субъектов производства. Однако основа кредита - это наиболее глубокая часть сущности кредитных отношений, то, чем она определяется.

Кредитование в Кыргызстане, по данным оценки Всемирного банка, находится на стадии успешного развития, как в практическом аспекте, так и в законодательном. Кыргызстан, по сравнению с другими государствами постсоветского пространства, одним из первых принял Закон «О кредитных союзах» и «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»¹. Главным в сущности кредита некоторые авторы считают уплату ссудного процента. Однако вспомним и о беспроцентных ссудах. Мы придерживаемся точки зрения, что основой кредита является возвратность, которая, вне зависимости от стадии движения ссуженной

¹ Закон принят 23 июля 2002 г., №124.

стоимости, выступает всеобщим свойством кредита. Возвратность базируется на материальных процессах, завершении кругооборота стоимости, ее высвобождении, которое подготавливает почву для погашения кредита. Экономической основой возврата кредита является кругооборот средств заемщика.

Таким образом, основа кредита состоит в передаче кредитором заемщику ссуженной стоимости для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей. В наших условиях повышение эффективности кредитования аграрного сектора экономики тесно связано с развитием двухуровневой банковской системы. Институциональные изменения банковских структур уже привели к появлению известного многообразия форм движения ссудного капитала. В частности, кроме государственной банковской системы, возникла целая сеть акционерных и коммерческих банковских структур, уже взявших на себя более половины кредитных операций (в основном краткосрочных). Это относится и к функциональным изменениям в кредитном механизме, и к правовому обеспечению его действия, снявшему практически все ограничения на развитие кредитных отношений в любой отрасли.

Почему же сельское хозяйство и при развившихся кредитных отношениях не удовлетворяет даже своих минимальных потребностей в кредитных вложениях? Фактически объем всех видов предоставленного кредита не превышает 10-20% от минимальной потребности, тем более, если учесть, что до реформы порядка 80-90% оборотных средств сельскохозяйственных предприятий формировалось за счет кредитов. Очевидно резкое изменение ситуации в источниках формирования оборотных средств, что и нарушило нормальное функционирование сельскохозяйственных предприятий.

Нарушение сложившихся в отрасли пропорций в формировании и использовании долгосрочных и краткосрочных ссуд привело к хронической сезонной нехватке оборотного капитала, к постепенной деградации

основного капитала предприятий, их производственного потенциала в целом, что наиболее наглядно по наличию и состоянию сельскохозяйственной техники.

Нормальный процесс кредитования в сельском хозяйстве оказался подорван и не может быть восстановлен автоматически, без активного вмешательства государства. Проблема источников кредитных ресурсов остается открытой. По нашему мнению, решить ее возможно лишь на основе саморазвития, самоорганизации и кооперирования сельскохозяйственных производителей с помощью централизованного использования традиционных финансовых каналов (земельной ренты, страховых платежей, свободных денежных средств населения), а также переориентации в этих целях части средств от внешнеэкономической деятельности.

Первая группа кредитных союзов (нынешний костяк) была создана преимущественно как семейно-родственная организация, поскольку убедить собрать необходимое количество паев (30 тыс. сом.) можно было только с помощью родственников. В настоящее время кредитные союзы стали вовлекать более широкие слои населения¹.

Следовало бы учесть положительные моменты кредитного механизма, существовавшего в сельском хозяйстве до начала экономической реформы. Например, такие его достоинства, как планирование потребности в кредитах и кредитование по укрупненному объекту с учетом совокупного норматива собственных оборотных средств предприятий, введение в практику среднесрочного кредита для покрытия недостатка собственных оборотных средств, применение единого порядка сельскохозяйственного страхования и т.п. Все эти элементы были привнесены в систему кредитования в прошлом из зарубежной практики и длительно применялись

¹ Проект « Стратегия для сектора сберегательных и кредитных союзов Кыргызской Республики». // Стратегическая миссия кредитных союзов Кыргызстана. Б.,2005.

в советских колхозах и совхозах. В частности, без организации сельскохозяйственного страхования производственных и коммерческих рисков новый кредитный механизм останется нежизнеспособным.

В полной мере это относится и к довольно слабому, формальному участию государства в политике регулирования кредитования посредством процентных ставок. Кроме того, необходимо четко представлять, какие объемы конкретных видов сельскохозяйственной продукции требуется закупать ежегодно в наиболее благоприятных районах производства и заранее планировать выделение соответствующих объемов кредитных ссуд конкретным производителям.

Таким образом, кредитный механизм, существующий в настоящее время для обслуживания сельского хозяйства, хотя и обладает некоторыми преимуществами, имеющими перспективный характер, но недостаточно учитывает специфику отраслей. Мы считаем, что кредитный механизм в сельском хозяйстве должен вобрать в себя все лучшие элементы зарубежного и отечественного опыта и с учетом уже осуществленных изменений в формах собственности обеспечить взаимовыгодные финансово-экономические взаимоотношения в аграрном секторе экономики.

Мировой опыт организации кредитных отношений в сельском хозяйстве показывает, что каждому уровню кредитной системы и конкретному субъекту кредита обычно соответствует своя форма кредитования. Например, кооперативный и мелкий кредит предназначается для обслуживания фермеров и населения. Эти формы относительно дешевого кредита максимально приближены к товаропроизводителям, доступны всем, поскольку именно из взносов фермеров и населения образуется ссудный капитал кооперативных банков. Первоначальный стартовый капитал подобных банков чаще всего создавался с помощью государства, предоставлявшего им для этих целей долгосрочные ссуды. Государство обычно продолжает кредитовать кооперативные банки и в дальнейшем,

кроме того, используется и частный кредит коммерческих банков и отдельных лиц.

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.

Вместе с тем, недопустимо необоснованное вовлечение кредитных ресурсов в хозяйственный оборот. Общеизвестная практика пролонгирования и списания безнадежных ссуд, бесперебойное предоставление и «дешевизна» кредитов порождают у хозяйств иждивенческие настроения и представления о банке как о некоем благотворительном учреждении. Банки были органично «встроены» в командно-административную модель экономики: управление ими осуществлялось «сверху» и строго централизованно, хозрасчет и самофинансирование не были внедрены в практику низовых учреждений банка и т.д.

В такой ситуации банк оказывал слабое воздействие на эффективность агропромышленного производства, обслуживая процессы финансирования, кредитования и расчетов хозяйств в основном «технически», а не экономически. Кредитование затрат, не дающих отдачи, увеличивало денежную массу, находящуюся в обращении, без эквивалентного роста объема товаров и услуг; выданные многомиллионные кредиты (впрочем, не только для сельского хозяйства, но и строительному комплексу и другим отраслям) усугубили инфляционные процессы и привели к снижению реального уровня жизни населения.

Крупномасштабная перестройка хозяйственного механизма в связи с переходом к регулируемой рыночной экономике в стране включила и меры по перестройке кредитно-расчетных отношений с предприятиями сельского хозяйства, начали функционировать первые коммерческие банки.

Однако банки и предприятия еще не были равноправными партнерами, имеющими взаимную заинтересованность в конечных результатах. Финансовые взаимоотношения клиента - хозяйствующего субъекта с банком в зависимости от степени, устойчивости и доверия друг друга могут быть посредническими или партнерскими. О посреднических отношениях можно говорить в том случае, если банк ведет общепринятые формы обслуживания хозяйствующего субъекта: расчетно-кассовое, депозитное, валютное, кредитное, операции с ценными бумагами, банкоматное, дилерское, депозитарное.

Партнерские отношения между хозяйствующим субъектом и банком возникают на базе развития посреднических отношений как их логическое продолжение и дополнение и предполагают более тесные, устойчивые взаимовыгодные связи, в том числе участие банка в разработке плановых финансовых документов клиента и заключение договора о его комплексном банковском обслуживании.

Экономические интересы участников банков и их клиентов не могут совпадать полностью, поскольку первые по своей экономической природе - финансовые посредники, обслуживающие потоки денежных средств, которые в основном не являются их собственностью, а вторые, наоборот, располагают собственностью в основном материального характера. Но, с другой стороны, представителям реального сектора экономики необходимы инвестиции и финансирование оборотных средств, а банкам требуется увеличивать объемы своих производительных активов. Эти две объективные потребности сторон и предполагают партнерские отношения, приумножение денежных потоков клиента и их оптимальное использование в интересах как самого клиента, так и банка.

Основные финансовые показатели клиента во многом зависят от деятельности обслуживающего банка, и наоборот, на параметры, характеризующие экономические интересы банков, во многих случаях активно влияют показатели деятельности его клиентов.

Следовательно, неразвитость конкуренции банков мало побуждает их работать эффективно и расширять услуги, предоставляемые клиентам. Только в последние годы стали внедряться такие широко применяемые в мировой практике банковские операции, как лизинг, складские свидетельства. Нельзя утверждать, что у нас сложилась рациональная и завершенная структура кредитной системы, и нужен поиск новых видов кредитных учреждений и институтов, обслуживающих хозяйства аграрного сектора. Попытаемся дать определение системы сельскохозяйственного кредитования как экономической категории, под которой понимается четкое взаимодействие элементов организационной структуры с использованием финансово-экономических рычагов, инструментов и методов заключения кредитных отношений и исполнения условий, которые базируются на полноценном законодательстве, с целью удовлетворения объективных финансовых потребностей субъектов сельскохозяйственного производства.

Схематично система сельскохозяйственного кредитования представлена на рис. 1.1.

Законодательная основа - научно обоснованная совокупность общих правил и норм, обуславливающая реализацию прав и обязанностей субъектов кредитных отношений.

Организационная система 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, в том числе кооперативного типа, лизинговые и страховые компании, ипотечные кредитные организации, фонды поддержки и гарантий для сельхозтоваропроизводителей, органы землеустройства и учреждения юстиции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и



Рис 1.1. Система сельскохозяйственного кредитования

сделок с ним, нотариат, оценочные и риэлтерские институты и организационные подсистемы, обеспечивающие взаимодействие субъектов сельскохозяйственного кредитования.

Финансово-экономическая подсистема - совокупность финансово-экономических рычагов, инструментов, способов и стимулов регулирования кредитных отношений. Она включает критерии оценки как заемщика, так и кредитуемых мероприятий, в том числе инвестиционных проектов,

кредитный механизм и особенно способы мобилизации кредитных ресурсов, методы предоставления заемных средств и погашения кредитной задолженности, уровень процентных ставок, а также страхование рисков субъектов кредитных отношений.

В целом анализ системы сельскохозяйственного кредитования наглядно показывает, что в Кыргызской Республике отсутствуют основные элементы в каждой подсистеме.

Одна из сложных, характерных для нынешнего времени проблем – это достижение в новых условиях единства интересов клиентов и банков. Если раньше все предприятия аграрного сектора были жестко прикреплены только к Агропромбанку и не имели возможности «перейти» в другие банки, то в настоящее время каждому клиенту предоставлено право выбора обслуживающего банка. Но и последний теперь вправе выбирать клиентов, что ведет к отказу тем из них, что «невыгодны» в заключение договоров на обслуживание. Угроза такого отказа особенно сильна по отношению к мелким предприятиям и организациям, которые, и это парадокс, острее всего нуждаются в кредите. Отсюда актуально создание 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.

Итак, с учетом высказанных аргументов комплексное совершенствование системы сельхозкредита и улучшение обслуживания клиентов возможны на основе реализации следующих трех направлений: а) увеличения числа региональных банков; б) создания Айыл Банка в целях вовлечения земли в рыночный оборот и решения проблемы кредитования агропромышленного сектора и притока банковского капитала для села; в) образования новых видов кредитных учреждений и институтов, кредитных союзов, сельских кредитных кооперативов, ассоциаций кредитных кооперативов и других звеньев кредитной системы.

Первые направления перестройки системы сельхозкредита представляются достаточно ясными. Что касается второго и третьего направлений образования новых структурных звеньев системы сельхозкредита, то зарубежный опыт показывает, что они активно способствовали развитию сельского хозяйства в этих странах.

Необходима целостная система государственного и кооперативного кредита в стране и, в частности, кредитной кооперации и совершенствование Айыл Банка. Укажем на некоторые соображения в пользу создания и развития кредитной кооперации. Речь здесь о следующих моментах, характеризующих ее деятельность на селе:

есть положительный опыт ее функционирования за рубежом,; который свидетельствует об ее адекватности рыночным отношениям;

она везде используется для развития традиционных отраслей сельского хозяйства региона и играет важную роль в формировании производственной базы сопутствующих отраслей (заводов и цехов по первичной переработке фруктов, овощей и других культур, хранилищ, холодильников, элеваторов и т. д.), низовые кредитные кооперативы выступают как своеобразные «банки развития» в масштабе села;

кредитная кооперация специализируется на обслуживании мелких и средних субъектов хозяйствования - крестьянских и фермерских хозяйств, арендных и кооперативных предприятий, где происходит

мобилизация временно свободных денежных средств сельского населения с последующим производительным их использованием в его интересах;

обеспечивается трансформация управления кредитом в направлении демократизации принятия решений, усиления взаимной заинтересованности в работе, поскольку пайщики и вкладчики одновременно являются и клиентами кредитной кооперации;

кредитная кооперация может и должна оказывать влияние (посредством регулирования размеров кредитных вложений, предоставления льгот и т. д.) на стратегию воспроизводства на своей территории: укрепление производственной и социальной инфраструктуры на селе, изменение структуры посевов, семенного фонда, генофонда основного стада и т. д.;

кредитная кооперация в условиях значительной свободы товарно-денежных отношений может релаксировать стихийность, и обеспечить регулирование объемов производства тех или иных видов продукции, снижение издержек производства;

наконец, создаются лучшие условия для возвратности кредита благодаря изучению клиентуры.

Кредитная кооперация, обеспечивая аккумуляцию денежных средств физических и юридических лиц; способна обеспечить ее участникам благоприятный режим при кредитном, расчетном, консультационном, посредническом и других видах обслуживания, направив аккумулярованные средства преимущественно на производственные цели.

Предоставление государственной финансовой поддержки кредитной кооперации принятие необходимых законодательных актов, юридическая и консультационная помощь со стороны государства: разработка типовых уставов различных кредитных кооперативов, делопроизводства, правил и форм бухгалтерского учета и отчетности способствовали бы разнообразию, развитию форм, методов и видов деятельности учреждений кредитной кооперации.

Низовые кредитные союзы могут и должны выступать учредителями региональных кооперативных банков, а последние, в свою очередь, могут являться пайщиками кооперативных республиканских банков.

Таким образом, на наш взгляд, в республике с учетом многоукладности сельского хозяйства необходимо создать стройную трехуровневую систему сельхозкредита: низовые кредитные союзы и товарищества региональные банки Айыл Банк республики. На уровне республики целесообразно создать добровольную Ассоциацию сельских кредитных кооперативных банков. Подобные системы кооперативного кредита существуют во многих странах: Австрии, Италии, Нидерландах, Франции, ФРГ, Швейцарии и др.

Отметим еще и следующее; практика показывает, что капиталы низовых кредитных учреждений совершают, как правило, только несколько оборотов в год, в то время как капиталы региональных банковских структур - до нескольких десятков оборотов. В результате повышается эффективность использования кредита и рентабельность банковских учреждений, открываются возможности выгодного ведения банковского дела без постоянного роста процентных ставок.

Обобщение тенденций и закономерностей развития кооперативных кредитных учреждений в странах с рыночной экономикой приводит к следующим **выводам:**

очевидны преимущества экономически сильных кредитных кооперативов (союзов) на базе объединения средств крестьян. Кооперативы вправе привлекать средства своих партнеров: работников промышленных предприятий, торговых организаций, отраслей производственной и социальной инфраструктуры. Полезны и небольшие кредитные кооперативы, как в ряде развивающихся стран;

целесообразно постоянно расширять перечень услуг кредитной кооперации, организуя консультационные, рекламные, трастовые

(доверительные) и другие службы, которые помогали бы клиентуре в освоении рыночного механизма хозяйствования;

научно-методическое и кадровое обеспечение системы кооперативного кредита, включает и публично-просветительскую работу;

нужна антимонопольная нормативно-правовая база кредитной системы, направленная против возникновения банковских монополий под видом различных союзов, объединений, ассоциаций и т. п. Под монополиями в этом смысле понимают не только слияние банков, но и банки-гиганты.

Земельные реформы в развивающихся странах уже привели к возникновению кооперативных кредитных учреждений, как противоводея от ростовщического капитала. Проведение земельной реформы и в нашей республике, влечет за собой изменения в кредитной системе на селе. Наряду с действующими коммерческими банками, возникнут новые кредитные учреждения: 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.

На смену единой неразвитой системе сельскохозяйственного кредитования приходит комплекс «родственных» кредитных учреждений, но без единого органа управления, связанных между собой посредством рыночных отношений. Происходит трансформация системы сельхозкредита в кредитную сферу аграрного сектора как составную его часть для обслуживания предприятий, объединений и организаций других подразделений аграрного сектора.

В вышеизложенной схеме отражается вся сложность и противоречивость

переходного этапа. Это проявляется и в сложных интеграционных и метаморфозных процессах.

Необходимы пояснения по поводу специализированных финансовых институтов. Наряду с универсальными банками, уже давно существуют частные и государственные ипотечные банки, специализирующиеся на выдаче долгосрочных ссуд под залог недвижимости - земли и строений. Фермеры активно пользуются ипотечным кредитом, позволяющим производительно использовать часть капитала, связанного в цене земли и имущества, и в результате получают возможность расширить хозяйство: купить новые участки земли и необходимые средства производства. Таким образом, ипотечный кредит способствует ускорению оборота капитала и получению дополнительной прибыли. Ипотечные банки вначале мобилизуют средства путем продажи облигаций и закладных листов, а на вырученные средства выдают ссуды своим заемщикам на различные цели. Фермеры могут получить кредиты также на строительство и реконструкцию жилья.

Как нам представляется, в нашей республике деятельность сельских (Айыл Банка) банков во многом будет зависеть от результатов проведения земельной реформы и решения вопроса об изменении отношений собственности на землю. Современные земельные банки, на наш взгляд, должны дать возможность крестьянам пользоваться кредитом на наиболее выгодных условиях: для покупки и аренды земли; для приобретения необходимого инвентаря, посадочного материала, удобрений и т. п.

Специализированными кредитными учреждениями в зарубежных странах являются расчетные палаты и учетные дома, распространение которых возможно и в нашей стране с переходом к рыночной экономике.

Мы, однако, убеждены в нецелесообразности прямого копирования зарубежного опыта. Во-первых, кредитные учреждения зарубежных стран адекватно «встроены» в рыночную экономику уже на протяжении нескольких столетий, развиваясь количественно и качественно вместе со всеми рыночными структурами. Во-вторых, функционирование банковской

системы и ее взаимоотношения с клиентами регулируются не только законодательными актами, но и, что не менее важно, выработанными на протяжении многих лет и еще не прижившимися на нашей почве правилами и нормами делового партнерства. В-третьих, кредитные учреждения развитых стран функционируют в условиях открытой рыночной экономики, что заставляет их приспосабливаться к международным условиям и банковским механизмам других стран, руководствоваться при совершении внешних и внутренних операций нормами и правилами, основанными на международных договорах и обычаях.

Анализ богатейшего опыта организации сельскохозяйственного кредита в зарубежных странах показал, что он почти не используется у нас.

Во-первых, это система земельных банков, занимающихся долгосрочным кредитом.

Во-вторых, это различные способы краткосрочного кредитования сельского хозяйства, которые последовательно внедрялись в практику по инициативе государства.

Наконец, в-третьих, это развитие системы кооперативного и мелкого кредита, которая также создавалась с помощью правительства.

С помощью инструментов кредитной политики Национальный банк мог бы активно влиять на спрос и предложение кредитов в сферах хозяйственной деятельности, имеющих стратегическое значение с позиций укрепления национальной безопасности страны, стимулировать развитие оптимальных форм организации процесса кредитования, в отдельных случаях принимая доленое участие в соответствующих банковских структурах и кредитных учреждениях.



Рис.1.2. Структура органов государственной поддержки, регулирования и контроля

Таким образом, можно сделать следующий вывод о том, что экономические условия формирующейся рыночной экономики в современном Кыргызстане, постепенная адаптация к ним сельскохозяйственных производителей (всех организационных форм хозяйствования) и банковских структур привели к существенным изменениям в их взаимоотношениях и как следствие - в кредитном механизме.

Мы считаем, что все корректировки, которые нам пора внести в действующую кредитную систему, обслуживающую потребности сельского

хозяйства, 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 о зарубежном опыте, следует еще раз подчеркнуть необходимость продуманного его использования с учетом существующих социально-экономических различий. Часть форм имеющихся за рубежом учреждений и институтов можно внедрить незамедлительно. В других случаях требуется подготовка определенных условий в ходе развития рыночной экономики (проведение земельной реформы и принятие законодательных актов для образования земельного банка, системы кооперативного кредита и т.д.). Создание некоторых кредитных учреждений (расчетных палат, учетных домов и др.) целесообразно осуществить лишь в перспективе. (Рис. 1.2.).

1.3. Зарубежный опыт кредитования сельскохозяйственного производства

В сельском хозяйстве развитых стран высок уровень привлечения ссудного капитала. Роль кредита в финансировании сельскохозяйственных производителей особенно возросла в 60-70-е гг., в некоторых западноевропейских странах его доля в аграрном капитале приблизилась к 50%. О значении кредита в формировании и накоплении аграрного капитала в этих странах в известной мере можно судить по удельному весу заемных средств (кредитной задолженности сельского хозяйства) в стоимости основного капитала, а также по соотношению годовой кредитной выдачи (краткосрочных ссуд) и годовых вложений в основной капитал.

Анализ показывает, что к числу стран с наиболее высоким удельным весом заемных средств в основном капитале сельского хозяйства относятся

Англия, ФРГ, Франция, Италия, Бельгия и скандинавские страны. Начиная с 60-х гг. доля общей кредитной задолженности в аграрном капитале этих стран (без недвижимости) достигает в Англии и ФРГ около 50%, во Франции - более 40, Италии и Бельгии - более 30%.

Предоставляют заемные средства для сельского хозяйства в этих странах прежде всего государственные и кооперативные кредитные учреждения, и лишь в отдельных странах первенство в этом отношении принадлежит частным коммерческим банкам. Так, в Англии доля государства и кооперации в кредитовании сельского хозяйства традиционно мала (10-12% в общей задолженности фермеров). Напротив, во Франции государственный и кооперативный кредит преобладает - удельный вес государственно-кооперативной системы «Кредиагриколь» в кредитной задолженности сельского хозяйства составляет около 90%, примерно такое же положение в Испании. В скандинавских странах, отличающихся значительным развитием сельскохозяйственной кооперации, основная масса ссудного капитала поступает в сельское хозяйство из кооперативных кредитных учреждений, кредитных касс, ипотечных объединений¹.

В сельском хозяйстве Западной Европы для интенсивного накопления аграрного капитала и индустриальной перестройки сельскохозяйственного производства основой служит более низкий размер процентных поставок кредитам по сравнению с рентабельностью сельскохозяйственного производства, что достигается во многих случаях путем государственного кредитования аграрного сектора или путем участия государства в организации такого кредитования².

Анализ показывает, что значительная часть кредита представляет собой средне- и долгосрочные ссуды, что служит причиной постоянного возрастания кредитной задолженности сельскохозяйственных производителей.

¹ Боева Т. Субсидирование и кредитование сельского хозяйства во Франции // Международный сельскохозяйственный журнал.-1992- №5.-С. 51-53.

² Институт США и Канады РАН. Государство и рынки. М.: 1999. С.367.

Одно время такое возрастание кредитной задолженности считалось негативным фактором для развития всех социально-экономических групп сельскохозяйственных предприятий, тогда как это справедливо лишь в отношении мелких хозяйств.

Мы считаем, что неправомерно говорить об отрицательном влиянии кредита на сельское хозяйство с характерным для этой отрасли растянутым периодом производства и постоянной нехваткой свободных денежных средств в условиях конкуренции на рынке и давления «ножниц цен», налогов и т.д. Сельское хозяйство, лишенное долгосрочного и среднесрочного кредита, просто не выжило бы, не говоря уж о невозможности в такой ситуации осуществлять техническое перевооружение и индустриальную перестройку.

На наш взгляд, абсолютное возрастание задолженности, сопровождающее рост капиталоемкости сельского хозяйства, еще не свидетельствует об усилении зависимости фермерства от финансового капитала. Важно соотношение кредитной задолженности и собственных средств фермеров, то есть удельный вес задолженности в общей стоимости аграрного капитала.

Крупные сельскохозяйственные предприятия обладают более интенсивной оборачиваемостью капитала и большей кредитоспособностью. Более обширная земельная площадь позволяет крупным фермам получать под залог земли более крупные ипотечные ссуды, а масштабные размеры производства обеспечивают им предоставление более широкого краткосрочного и среднесрочного кредита под залог производимой продукции и частично необеспеченных ссуд.

Важнейшим рычагом государственного регулирования аграрной экономики является льготное кредитование фермеров, осуществляемое с целью оптимальных условий производства для хозяйств, неспособных финансироваться из собственных средств или заемного на общих условиях капитала. Льготы часто предоставляются в рамках целевых программ,

отражающих приоритеты государственной политики. Так, пятая часть объема средне- и долгосрочных кредитов рентного банка ФРГ финансируется на льготных условиях по программам «Сельское хозяйство», «Молодые фермеры» и «Обновление деревни», а также в рамках «государственной финансовой поддержки сельскохозяйственных предприятий».

Основной принцип льготного кредитования - частичная компенсация действующей процентной ставки из бюджетных средств. Однако механизм его применения в отдельных странах меняется в зависимости от конкретных условий. Так, в Австрии размеры льготной ставки кредита и бюджетной компенсации находятся в прямой зависимости от процентной ставки банка, во Франции льготная ставка фиксирована, и ставка банка влияет лишь на объем бюджетной компенсации. В ФРГ стабильны оба показателя. Французским фермерам предоставляется шесть видов льготных кредитов с процентной ставкой, в зависимости от вида кредита, от 3,75 до 8,25% годовых (для молодых фермеров 2,75-4%), сроком погашения 7-12 лет для неблагоприятных природно-экономических зон и 5-9 лет для прочих районов и размером не более 300-850 тыс. франков. Объем бюджетной компенсации устанавливается по разнице между договорной процентной ставкой и ставкой льготного кредита. Договорные ставки определяются по результатам конкурса банков. Так, в 1990 г. по конкурсу прошли четыре банка, размер договорной ставки которых составил 8,25, 8,60, 9,00 и 9,20%.

Льготное кредитование охватывает все виды сельскохозяйственной деятельности, стимулируя развитие наиболее перспективных отраслей и приоритетных направлений. Так, в Австрии до 40% общей суммы льготного кредита использовано на совершенствование организационной структуры ферм, 27% - на строительство и реконструкцию жилых и хозяйственных зданий, 12% - на механизацию сельскохозяйственного производства, 5% - на содействие реализации продукции. Во Франции более 70% общего объема льготных ссуд направлено на обустройство и модернизацию хозяйства.

Государство изменяет условия предоставления льготных кредитов в соответствии с потребностями текущей экономической политики. Льготный режим кредитования создается для молодых начинающих фермеров, хозяйств, внедряющих нововведения, кооперативных организаций.

Льготные кредиты предоставляются при соблюдении установленной государством регламентации, при определенных критериях по размеру хозяйств, их стоимости, уровню доходности, возрасту претендентов, их профессиональной подготовке и другим факторам. Например, для получения льготных кредитов во Франции обязательно, чтобы фермерство было основным занятием претендента, не менее 50% рабочего времени фермер должен быть занят в сельском хозяйстве, и доход от сельскохозяйственной деятельности должен составлять половину общего дохода фермы. Для молодых фермеров минимальный возраст - не ниже 21 года, максимальный - не более 35 лет. Претендент должен иметь профессиональную квалификацию и регулярно вести типовую бухгалтерскую отчетность.

Помимо этого, действует ряд условий для отдельных видов кредитов. Так, во Франции кредиты на модернизацию производства не выдаются птицеводческим хозяйствам (кроме выращивающих птицу на жирную печень), хозяйствам с размером стада более 60 коров и т.д. Для кооперативов оговаривается количество членов и др. Интересен опыт кредитования сельского хозяйства Рабобанком в Нидерландах. Рабобанк предоставляет до 90% всех кредитных ресурсов для сельского хозяйства Голландии, вместе с тем он также успешно работает и в других направлениях. Его доля на рынке кредитов мелким несельскохозяйственным предприятиям Голландии составляет более 40%, а на рынке кредитов, предоставляемых под залог недвижимости, - 30%. Кроме того, около 40% всех частных сбережений в стране сосредоточено в этом банке. Активы его составляют более 250 млн. голландских гульденов (170 млн. американских долларов). Собственные

средства в капитале банка превышают 7%, а показатели баланса позволяют причислить его к категории первоклассных финансовых институтов.

Как работает система Рабобанка? А это 600 местных и один центральный банк. Местные отделения Рабобанка создаются членами-акционерами. Для желающих получить кредит на цели своей профессиональной деятельности такое членство обязательно. Членам банка надлежит присутствовать и голосовать на ежегодных общих собраниях акционеров. На таких собраниях обсуждается годовой отчет, а также избираются Совет управляющих и Наблюдательный совет. В свою очередь, Совет управляющих назначает генерального менеджера и определяет круг его полномочий. Генеральный менеджер отвечает за повседневную работу банка после утверждения годовой программы его деятельности и докладывает о своей работе на каждом заседании Совета. В компетенцию Совета входит принятие наиболее ответственных решений, касающихся инвестирования в здания, сооружения и оборудование, подбора персонала, выделения всех ссуд и кредитов, которые превышают лимит кредитования, установленный для размещения лично генеральным менеджером. Наблюдательный совет контролирует рассмотрение Советом управляющих этих вопросов и имеет полномочия выводить из состава последнего не способных к работе членов.

Местный банк несет ответственность за эффективность своих операций, кредитную политику, доходность и хорошее финансовое положение. Акционеры несут ответственность в случае краха банка, однако в связи с тем, что определенная часть годового дохода зачисляется в резервные фонды, возникает коллективная ответственность внутри всей структуры, поэтому сопряженные с этим риски минимальны.

Местные банки являются прямыми акционерами и имеют непосредственные контакты с Рабобанком Нидерландов. Они избирают представителей в органы, вырабатывающие банковскую политику, которые собираются на заседания не менее двух раз в год. Кроме того, все местные банки участвуют в работе общего собрания Рабобанка Нидерландов и

голосуют по предложениям, утверждению годового отчета и выбору Совета управляющих¹.

Центральный банк осуществляет контроль над платежеспособностью и ликвидностью всех банков; на него возложены функции организации банковской инфраструктуры, например, компьютерных и иных сетей, проведение маркетинговых исследований, а также финансирование и предоставление иных банковских услуг клиентам, работающим на национальном и международном уровне. Возможность получения консультационных услуг и помощи весьма важна для местных банков. Эти услуги предоставляются на коммерческой основе².

Ресурсы организации формируются за счет привлечения средств частных лиц или компаний через местную сеть отделений или же мобилизуются на национальном и международных финансовых рынках. Государственная помощь в этом плане никогда не оказывалась. Поэтому с самого основания банк был заинтересован завоевать доверие населения. Местные банки должны предоставлять часть своих ресурсов центральному кооперативному банку, частично для обеспечения надежности размещения своих активов, частично для гарантирования ликвидности всей системы в целом. Центральный банк также работает на рынке капиталов, что позволяет ему обеспечивать кредитными ресурсами местные банки.

Операции на финансовых рынках являются дополнительными по отношению к традиционным банковским операциям и осуществляются только Рабобанком Нидерландов. Статус первоклассного банка позволяет Рабобанку работать практически с любым участником мировой финансовой системы. В финансовых отношениях между центральным и местными банками поддерживается деликатный баланс. Если этот баланс слишком смещен в пользу местного банка, то центральный банк не сможет адекватно

¹ Корелин А.П. Сельскохозяйственный кредит в России в конце XIX- начале XXв. М. 1983.-С.89-92.

² Корабейников М. Селу льготное кредитование // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий.-2000.-№1.-С.37.

выполнять не свои внутренние функции, ни оперировать на финансовых рынках.

Центральный банк имеет разумный доход от своих банковских операций, например, от корпоративных банковских услуг, международных операций, лизинга и факторинга и т.д. Ему также необходимы средства на централизованное управление, маркетинг. Эти расходы учитываются при начислении процентов на сальдо по корреспондентским счетам местных банков, которые обязаны держать в центральном банке не менее 17% своих ресурсов. Таким образом, достаточно легко установить, насколько эффективна эта централизованная организационная структура; если эффективность недостаточна, то местные банки могут требовать сокращения централизованных издержек¹.

Для страхования местных банков от потерь, могущих возникнуть в связи с невозвратами выданных ссуд или текущей неплатежеспособностью в результате иных убытков, местные банки делают ежемесячные отчисления от своих обычных операций в коллективный фонд, из которого эти убытки покрываются². Объем обеспечения кредита устанавливается по определенным стандартам. Так, в Нидерландах размер кредита по отношению к виду обеспечения находится в следующих пределах (табл.1.2.).

В США, где все долгосрочные кредиты выдаются под залог, размер ссуды не превышает 85% стоимости заемного имущества. В случае неплатежеспособности заемщика кредит выдается только при условии гарантии государства в возвратности не менее 97% полученной суммы

Значительное развитие сельскохозяйственный кредит получил в США, что связано с широким распространением в аграрном секторе фермерского уклада. Начиная с 1916 г. в стране принимались многочисленные законодательные акты, предусматривающие функционирование

¹ Кузьменко В.В., Развитие краткосрочного кредитования предприятий АПК Стравропольского края, // Достижения науки и техники АПК, 2002, №2, с.44-45.

² Лаврушин О.И., Кредит как стоимостная категория социалистического воспроизводства. Москва: Финансы и статистика, 1989 .

сельскохозяйственного кредита под контролем администрации государственных и кооперативных кредитных учреждений, составляющих целостную систему. Долгосрочные ипотечные кредиты предоставляются главным образом федеральными земельными банками. Банки среднесрочного кредита занимаются кредитованием сельского хозяйства и учетом обязательств других учреждений сельскохозяйственного кредита. Так, 95% кредитов банков составляют ссуды по среднесрочному кредиту, направляемые ассоциациям, которые специализируются на краткосрочном кредитовании фермеров. Банки для кооперативов осуществляют кредитное обслуживание фермерских кооперативов. Табл.1.2.

Таблица I.2.

Размер кредита по отношению к виду обеспечения в Нидерландах

Вид обеспечения	Размер кредита	Срок кредита, лет
Залог земли и находящейся на ней недвижимости	60-80% оценочной стоимости	30-50
Оборудование	50% остаточной стоимости	5
Скот	50% остаточной стоимости	5- 10
Задолженность дебиторов	60% суммы	Возобновляемый

Помимо администрации сельскохозяйственного кредита, в США в рамках Министерства сельского хозяйства действует Товарно-кредитная корпорация (ТКК), предоставляющая ссуды на строительство зернохранилищ; фермерского жилья, кредитующая покупку или постройку ферм, зданий; администрация сельской электрификации, авансирующая заемные средства на цели электрификации.

Сельскохозяйственные предприятия США финансируют с помощью кредита от 35 до 70% всех совокупных расходов. Доля кредита существенно колеблется для отдельных категорий затрат. При покупке недвижимости

предоставляется кредит до 70% суммы сделки, с покупкой машин и оборудования - от 40 до 70%, скота - около 50%, различных элементов оборотных средств - вплоть до 100%. При продаже машин кредит предоставляется на длительный срок, при продаже удобрений, химикатов, семян, горючего предусмотрен краткосрочный кредит с обязательством погашения в течение 30 дней. В 1988 г. сумма всей фермерской задолженности составила 148,5 млрд. долл., что в 12 раз превысило уровень 1950 г. и в 6 раз уровень 1960 г¹. Кредитом охвачен и процесс накопления основного капитала, и текущее производство с его сезонными «пиковыми» тратами, требующими немедленного восстановления оборотного капитала.

Сдача фермерами продукции под залог государству (в лице Товарно-кредитной корпорации) по гарантированным залоговым ставкам - основной метод системы поддержки цен в США. Фермер имеет право выкупить из залога свою продукцию и продать ее на рынке, если рыночные цены окажутся выше залоговых ставок. Если фермер не воспользуется своим правом выкупа до установленного срока, заложенная продукция становится собственностью Товарно-кредитной корпорации США. Таким образом, кредитные формы успешно используются для решения задач, имеющих иное, не кредитное содержание.

Анализ показывает, что кредитное обслуживание в сельском хозяйстве США поставлено в равные условия с другими отраслями экономики, а, например, в сфере государственно-кооперативного кредита - даже в более благоприятные.

Функционирует разветвленная система коммерческих и кооперативных банков, страховых компаний, других специализированных организаций, занимающихся финансовым обслуживанием аграрной сферы. Например, в

¹ АПК: экономика, управление.- 1996.-№3.-С.57.

США в группу кредитных учреждений, образующих систему сельскохозяйственного кредита, входят свыше 800 банков и ассоциаций¹.

Основную роль в кредитовании аграрного сектора в ряде стран играют кооперативные банки. На их долю приходится во Франции 75% сельскохозяйственного кредита, в ФРГ – 44 и в США - 26%.

Кредитные операции кооперативных банков включают все виды ссуд различной срочности, предоставляемых современными универсальными банками. Целостность и эффективность кооперативной системы кредитования обеспечивается за счет двух факторов: единства отношений кооперативной собственности снизу, доверху и единства системы функциональных связей.

Доля коммерческих банков в сельскохозяйственном кредите колеблется от 32% в США до 8% в ФРГ и чуть более 2% во Франции. Эти банки предлагают весь спектр финансовых операций. Однако стремление коммерческих банков держать свои фонды в быстрореализуемой форме заставляет некоторые из них сокращать сроки выплаты займов. Предлагаемые ими ставки кредитного процента выше, чем в кооперативных банках. Коммерческие банки обеспечивают в основном краткосрочные, реже среднесрочные кредиты.

В некоторых странах заметное участие в кредитовании аграрной сферы принимают государственные организации, специализированные банки. Так, сберегательные кассы ФРГ, которые в большинстве своем являются государственными кредитными учреждениями, обеспечивают сельскохозяйственным производителям 3,3 % средне- и долгосрочных кредитов. Свыше 5% сельскохозяйственных кредитов под залог недвижимого имущества, а также льготных предоставляет специализированный Сельскохозяйственный рентный банк Германии, более 8% - ипотечные банки.

¹ Экономические основы развития рыночного механизма в зерновом хозяйстве //вестник КахГАУ.-2000.-№4.-С.61-63.

Ведущее место в кредитовании сельского хозяйства Великобритании принадлежит четырем крупнейшим банкам, имеющим филиалы во всех частях страны. Вклад других банковских институтов в кредитование сельского хозяйства невелик. Зато широко развиты различные формы небанковского кредита.

Так, английская компания по мелиорации земель предоставляет фермерам займы сроком на 40 лет для оплаты стоимости модернизации объектов собственности при фиксированной ставке процента на все время предоставления займа. Молочная кооперация Великобритании предоставляет займы фермерам для приобретения молочных цистерн, иногда сама покупает и сдает их в аренду. Фермерская мясная корпорация предлагает необеспеченные займы на срок до одного года для приобретения животных на откорм, покупку племенных овец и откорм собственного скота. Животные с откорма должны быть проданы корпорации. Процент рассчитывается с учетом цены реализации и банковских ставок.

В США источниками небанковского кредитования являются администрация по делам фермеров и Товарно-кредитная корпорация, действующие в системе Министерства сельского хозяйства.

В Китае одним из центральных направлений финансово-кредитного регулирования агросферы является использование банковской системы. В последнее время проводилась «коммерциализация» этой системы, ряд банков (Сельхозбанк и др.) был переведен в разряд коммерческих, специализированных государственных банков и одновременно было выделено так называемое «политическое» направление (Банк развития сельского хозяйства), связанное с осуществлением государственной политики поддержки и развития сельского хозяйства. На Банк развития сельского хозяйства Китая возлагается задача строго целевого государственного кредитования стабильной поддержки сельскохозяйственного производства. К функциям этого банка отнесены государственное кредитование, аккумуляция и выплата средств для поддержки сельского хозяйства по

основным направлениям, отражающим политику государства: 1) кредиты на закупку основных видов сельхозпродукции, ее хранение, переработку, на звено оптовой торговли; 2) кредиты на оказание помощи бедным сельским районам; 3) кредиты на комплексное освоение сельскохозяйственных ресурсов.

Основными источниками средств Банка развития сельского хозяйства являются: 1) облигации, выпускаемые финансовыми органами; 2) бюджетный фонд поддержки сельского хозяйства; 3) сбережения закупочных предприятий «политической» ориентации; 4) рефинансирование центрального банка. Большая часть сельского «политического» кредита должна поступать через уездные (городские) филиалы этого банка. В последнее время государство заново утвердило пределы компетенции Банка развития сельского хозяйства: с 1998 г. банк сконцентрировался главным образом на кредитовании и управлении кредитами на закупки зерна, хлопка и масличных и обслуживании резерва этих основных видов продукции. Организация сельскохозяйственного кредита в зарубежных странах видна из табл.1.3.

Таблица 1.3.

Институты поддержки сельскохозяйственного кредитования в зарубежных странах¹

Страны	Институты основные	Направления поддержки	Участие государства	Пояснения
Франция	Банковская группа "Кредит Агриколь" и другие банки	Льготное кредитование, факторный лизинг	% объема кредитов с/х	Компенсация Правительством 3-8% годовых
Германия	Государственный сельскохозяйственный рентный Банк, 1794 кооперативов кредитных учреждений с 17500 филиалами	Льготное кредитование, ипотечное кредитование, лизинг	Надзор, назначение своих представителей СРВ из Минсельхоза, предоставление гарантии	1-4% годовых

¹ Таблица составлена автором.

США	Система фермерского кредита, Федеральный земельный банк и более 800 банков и ассоциаций. Корпорация товарного кредита. Агентства фермерских услуг	Среднесрочное и долгосрочное кредитование, целевые кредиты. Льготное кредитование	Через финансовый рынок, гарантии, страхование, финансовые услуги	2-3% годовых
Китай	Сельскохозяйственный банк Китая. Банк развития сельского хозяйства.	Льготное, среднесрочное и долгосрочное кредитование	Учредители государства	1-3% годовых
Россия	Сельскохозяйственный банк, региональные банки, кредитные кооперативы	Льготное, среднесрочное, долгосрочное кредитование	100% акций банка принадлежит государству	4-7 % годовых

Для аграрного сектора Кыргызстана представляет интерес опыт Государственного сельскохозяйственного банка ФРГ, который был создан в 1949 г. на основании Закона «О Государственном сельскохозяйственном банке» как центральный институт рефинансирования для сельского хозяйства и продовольственного сектора. Задачей, поставленной перед банком, являлось восстановление и развитие сельского хозяйства ФРГ в условиях инфляции и послевоенной разрухи. Основным направлением банковской деятельности стало предоставление среднесрочных и долгосрочных кредитов для аграрного и продовольственного сектора. При этом банк выдавал свои кредиты только через другие банки.

В административном и управленческом плане Государственный сельскохозяйственный банк самостоятелен. В соответствии со специализацией банка на рефинансировании аграрного сектора, а также учитывая, что источником накопления капитала банка было сельское хозяйство, законодательство предоставляло право сельскохозяйственным производителям (от Германского крестьянского союза, от Германского

союза кооперативов, от продовольственных союзов, от Союза сельскохозяйственных палат) занимать места в наблюдательных органах.

Банк освобожден от уплаты налогов, и это тот вклад, который федеральное правительство сделало для его успешной деятельности. Как организация общественного права банк пользуется так называемым «учрежденческим обеспечением», то есть Федеративная Республика Германии обязана поддерживать функционирование этого учреждения в течение всего срока его деятельности и компенсировать возможные финансовые потери.

В то же время, на банк наложен ряд ограничений. Сфера его деятельности ограничивается той, которая необходима для оказания содействия, и он не вступает в прямую конкуренцию с коммерческими банками. Ограничены активные операции в сфере рефинансирования кредитов. Выдача прямых кредитов конечному получателю кредита возможна только в исключительных случаях. Использование банковской прибыли регламентируется: ежегодная прибыль после дотирования резервных фондов должна использоваться оказания содействия сельскохозяйственным и лесохозяйственным предприятиям. Так, например, половина балансовой прибыли перечисляется в целевые фонды федерации, из которых выдаются льготные кредиты на выгодных условиях для финансирования модельных проектов в сельском хозяйстве.

Операции долгосрочного кредитования Государственного сельскохозяйственного банка в значительной степени определялись тесной связью с государственной поддержкой инвестиций для аграрной сферы и сельской местности. Ряд программ был разработан и проведен по заданию федеративного Министерства продовольствия, сельского и лесного хозяйства.

В начале 70-х гг. была проведена реорганизация банка, которая и сегодня определяет формы его работы. Наиболее динамично развивались специальные кредитные программы. В 1998 г. были вновь выделены кредиты

на льготных условиях в объеме 2 млрд. немецких марок. На льготные кредиты приходится около 20% общего объема наших кредитов.

Специальные кредитные программы Государственного сельскохозяйственного банка в течение многих лет стали показательными для системы аграрного кредита в Германии. Если сельскохозяйственные банки хотят рефинансировать кредиты в сельском хозяйстве своими средствами, процентные ставки специальных программ служат важными ориентирами при заключении договоров о кредитовании между сельскохозяйственными товаропроизводителями и доверенным банком. Эти активные операции представляют собой центр работы банка.

Расширение масштабов долгосрочного и среднесрочного кредитования стало возможным после проведения эмиссии собственных долговых обязательств, так называемых «сельскохозяйственных векселей». В операциях по рефинансированию коммерческие банки передают Государственному сельскохозяйственному банку данные фермерами кредитные гарантии. Банк собирает эти гарантии, как правило, это залого недвижимого имущества, и присоединяет их к обеспечению долга, который служит обеспечению обязательств банка. Благодаря этому эмиссии Государственного сельскохозяйственного банка приобрели для инвесторов высокую степень привлекательности, которая позволяет поддерживать низкий уровень процентов по кредитам.

Пример Государственного сельскохозяйственного банка ФРГ указывает на то, что по прошествии стартового периода такая организация может стать самостоятельной и выполнять задачу оказания содействия в политике совершенствования аграрной структуры, а также играть роль в развитии отечественного рынка капиталов.

Предоставление субсидий по процентной ставке осуществляется в развитых странах двумя способами. Первый способ - прямое распределение государственных средств в виде займов производителям под более низкий, чем средний по стране, процент.

Второй способ используется в большинстве стран ЦВЕ. Сельскохозяйственные производители заимствуют в обычной банковской сети, где происходит отбор эффективных заемщиков, а государство берет на себя обязательство часть оплаченных процентов вернуть производителю. В этом случае банки отвечают за использование кредитов именно в аграрном производстве (их перепродажа уже невозможна). Нет места и коррупции.

Почему при явном, казалось бы, преимуществе второй схемы часть стран все же использует первую? Дело в том, что при отсутствии общей макроэкономической стабилизации, высоких процентных ставках на финансовых рынках капиталы не направляются на финансирование реального сектора, тем более такого, как сельское хозяйство, для которого характерны длительные сроки производства, высокий риск и относительно низкая рентабельность. Поэтому единственным источником сезонного кредита в аграрном секторе становятся бюджетные средства.

Государство часто предоставляет также и гарантии по кредитам, то есть оно резервирует в бюджете или специальном фонде средства, равные определенной доле сельскохозяйственных займов, например, 20 или 50%. Если заемщики окажутся не в состоянии вернуть полученные в банках займы, то из резервов банкам выдается 20- или 50-процентная компенсация. Иными словами, государство делит риск по кредитованию аграрного сектора с коммерческими банками. При этом предоставление гарантий по банковским кредитам также является своеобразной формой субсидирования процентной ставки, поскольку означает снижение риска кредитора и, следовательно, стоимости займа.

В переходный период падение объемов производства, неразвитость земельного рынка резко обостряют проблему залога в аграрном секторе, и государство в определенном смысле заменяет залог своими гарантиями. Кроме того, гарантии по займам делают эту сферу более привлекательной для банков.

В первые годы реформ в странах СНГ из-за возникшего финансового кризиса у сельскохозяйственных производителей накапливались долги, часть их становилась безнадежной. Предоставлялась возможность списать или реструктурировать накопившуюся задолженность. Реструктуризация долга - это отсрочка платежей по нему на определенных условиях. Списание - полное прощение долга и перевод его на государственный внутренний долг. При эффективном реструктурировании проблема задолженности обычно решается. Неэффективное списание или реструктурирование долгов влечет за собой необходимость неоднократного повторения этой процедуры без достижения окончательной цели. Списание и реструктуризацию долгов сельскохозяйственных производителей проводили Болгария (1993 г.), Россия (1994 и 1997 гг.), Румыния (1994-1996 гг.). В Чехии в 1993 г. государство покрыло им дебиторскую задолженность перерабатывающей промышленности¹.

Таким образом, на основе проведенного анализа можно выделить следующие особенности организации сельскохозяйственного кредита в зарубежных странах, которые в определенной мере могут быть учтены при развитии банковского дела и совершенствовании на этой основе кредитования отечественного аграрного сектора.

1. Роль кредита как источника капитала ограничена строгими правовыми рамками: в отношении сроков и порядка погашения займов, повышения стоимости кредита по мере увеличения объема заемных средств, действия принципа возрастающего риска, в соответствии с которым нарастание доли используемых хозяйством заемных средств вызывает неблагоприятные последствия для уровня рентабельности этого хозяйства.

2. Сроки погашения кредита находятся в прямой зависимости от функциональной направленности ссуды. Кратко- и среднесрочные кредиты

¹ Андреева Н.М. Сельское хозяйство США.- М. 1993.-С.155.

используются для финансирования текущих затрат и пополнения оборотных средств, долгосрочные - на обновление и расширение основных фондов. Более половины задолженности фермеров приходится на долгосрочные ссуды.

3. Разнообразие способов погашения кредитов предоставляет фермеру выбор оптимальных по экономическим параметрам видов выплаты ссуд соответственно его хозяйственным возможностям. Льготный режим кредитования расширяет доступ к кредитным ресурсам всем слоям сельскохозяйственных производителей.

4. Отличительной особенностью финансового обеспечения аграрного сектора многих зарубежных стран является установление существенных льгот производителям, как правило, за счет субсидирования государством выплат процентных ставок по банковским кредитам, его участия в финансировании различных проектов.

5. Финансовым обслуживанием фермеров занимается разветвленная сеть коммерческих, кооперативных и специализированных банков, страховых компаний, сберегательных касс и других кредитных институтов. В ряде стран широко развиты различные формы небанковского кредитования, через которые осуществляется целевое кредитование.

6. Банковская система в аграрном секторе зарубежных стран практически в каждой стране имеет свою специфику в организации обеспечения финансовыми ресурсами предприятий. Например, во Франции, Швеции, Нидерландах и Израиле большинство финансовых операций в агропромышленном комплексе осуществляется посредством одного-двух крупных специализированных банков. В США и ФРГ финансовая система сельского хозяйства включает разнообразные финансовые институты, взаимно дополняющие друг друга. Таким образом, в силу специфики аграрного сектора экономики (сезонность, зависимость от природно-климатических условий, высокие риски, низкая пороговая доходность инвестиций в сельское хозяйство) в банковской системе

любой страны формируется особый сегмент, представленный преимущественно институтами, ориентированными на нужды сельхозтоваропроизводителей, а также предприятий смежных отраслей. При этом в данной области неизменно велико государственное участие, выражающееся в определении рамочных условий долгосрочного развития отраслей агрокомплекса, создании соответствующих организационных структур и механизмов реализации государственной аграрной политики.

ГЛАВА 2. Анализ современного состояния и государственного регулирования кредитных отношений в сельскохозяйственном производстве

2.1. Динамика развития экономики сельскохозяйственного производства региона

Начиная с 1991 г. в аграрной сфере происходит радикальная экономическая реформа по модели «шоковой терапии», предложенной и осуществляемой Мировым банком реконструкции и развития. Однако в ходе экономической реформы в республике и ее регионах были допущены серьезные ошибки и просчеты без учета природно-экономических, финансовых, технических и других условий и менталитета населения. Игнорирован опыт индивидуального и кооперативного ведения хозяйства при постоянной поддержке государства. Вместо постепенного развития и перенастраивания применительно к новым рыночным условиям, в республике и ее регионах деградировали крупные, коллективные формы ведения производства, что привело к ускоренному развалу производственного и социального потенциала села и падению экономики аграрного сектора.

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. Например, за последние годы (2003-2007 гг.) общая численность субъектов разных форм собственности в области увеличилась с 48,8 до 65,8 тыс., или на 34,9%, такой рост численности субъектов происходил за счет увеличения числа крестьянских (фермерских) хозяйств с 48,5 до 65,6 тыс. ед., или на 35,4%. В то же время сократилась численность других форм собственности, то есть расформировались государственные и коллективные хозяйства, что видно из табл. 2.1.

Количество субъектов сельского хозяйства по Ошской области¹

	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2007 г.в % к 2003 г.
Всего по области	48775	48847	60955	62824	65802	134,9
в т.ч. госхозы	35	16	19	20	12	34,2
Коллективные хозяйства	265	136	166	205	160	60,4
Крестьянские (фермерские) хозяйства	48475	48695	60770	62599	65630	135,4

На реализацию экономической реформы в аграрном секторе сильно повлиял недостаток первоначального капитала, который должен был быть направлен на переустройство дорог, мелиорацию и другие объекты инфраструктуры (производственные, жилые помещения, оросительные системы), на приобретение мобильной и стационарной техники и т.д. Для всех субъектов разной формы собственности первоначальный капитал почти отсутствовал, как и возможности получить его из внутренних и внешних источников. В результате, частные формы собственности не могли в свое время и рационально освоить закрепленные сельскохозяйственные угодья, особенно пашни, что привело к падению производства и выпуску низкоконтурной продукции. Это наглядно показывают данные таб. 2.2. Данные табл. 2.2 показывают, что за пять лет площадь сельскохозяйственных угодий в области сократилась на 5,7 тыс. га и пашни – на 10,5 тыс. га, или на 5,4%. За счет пашни произошел рост площади сенокосных угодий.

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

Площадь сельскохозяйственных угодий по Ошской области, тыс. га¹

Сельскохозяйственные угодья	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2007 г.в % к 2003 г.
Всего	1683,3	1679,5	1679,0	1677,8	1677,6	99,6
Пашни	195,6	186,5	185,9	185,9	185,1	94,6
Многолетн. насажд.	12,0	14,5	14,5	14,3	14,3	119,1
Залежь	1,7	2,0	1,7	1,7	1,8	105,8
Сенокосы	76,3	78,9	79,1	78,7	78,8	103,2
Пастбища	1397,6	1397,6	1397,6	1397,6	1397,6	100,0

Снижение эффективности сельскохозяйственного производства также было связано с нарушением сельской инфраструктуры: отсутствием современных средств связи, накопления и передачи коммерческой информации, недостатком транспортных средств, контрольно-измерительной службы, неразвитостью банковского и страхового обслуживания и т.д.

Недостаточными оказались и учет национальных особенностей, и специфики задач экономической безопасности страны, что сказалось и на регионах. Резкое снижение роли государственного регулирования и полный отказ от централизованного планирования отрасли, повсеместная реорганизация крупнотоварных государственных и коллективных хозяйств и создание мелкотоварных натуральных хозяйств в форме крестьянских (фермерских) хозяйств, недостаточное финансирование аграрного сектора из

¹ Источник: Социально-экономическое развитие Ошской области.-// Стат.сб. Ош, 2008 г.

бюджетных средств, увеличение безработицы и инфляции сопровождали ускоренную ломку крупнотоварных хозяйств и создание массы крестьянских (фермерских) хозяйств. Экономическая реформа могла бы идти и эволюционным путем, то есть постепенным созданием для этой цели соответствующей базы и путем подготовки кадров рыночного уклада. Но вместе с тем, как в республике, так и ее регионах проведен ряд таких мер, как земельная реформа, приватизация крупнотоварных хозяйств, реализация рыночного механизма хозяйствования: свободное ценообразование, налогообложение, кредитование при активной поддержке государства. Если на начальном этапе аграрной реформы не были в должной мере психологически подготовлены управленческие кадры и сельское население, то позже произошла их адаптация к принципам и механизмам рыночных отношений, появились сельские предприниматели, которые успешно и эффективно стали заниматься хозяйством, и получают немалую прибыль. Дает о себе знать и инерция прежних общественных отношений, и сложности рыночного ведения хозяйства. Появились безработные, в тяжелом экономическом положении оказались многодетные семьи, старики и дети.

Аграрная реформа ведет к коренному изменению внутривладельческих отношений, способствует укреплению чувства хозяина на земле, заинтересованности в увеличении производства сельскохозяйственной продукции. Различные формы хозяйствования конкурируют и взаимодополняют друг друга. Однако, в ходе аграрной реформы в приоритетном положении оказались крестьянские (фермерские) хозяйства. Изменились отношения 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. Все это позволяет аграрному сектору экономики области оставаться ведущей отраслью народного хозяйства. Об этом свидетельствует доля сельского хозяйства в

производстве валовой внутренней продукции (ВВП) области, что видно из табл.2.3.

Данные табл. 2.3. показывают, что за период 2001-2007 гг. во всех категориях хозяйства Ошской области общая сумма возросла с 3545,7 до 8770,4 тыс.сом, или в 2,4 раза, а доля сельского хозяйства – с 42,3 до 51,5%. Такое резкое увеличение объема ВВП за короткий период объясняется тем, что период значительно возросла цена продукции за счет инфляции на рынке, особенно это наблюдается в 2007 г.

Таблица 2.3.

**Валовая продукция области сельского хозяйства Ошской области
(по всем категориям хозяйств)¹**

Показатель	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.	2007г.
Валовая продукция сельского хозяйства в факт.дейст.ценах, тыс.сом.	3545,7	4959,	5358,9	5532,2	6215,6	5456,2	8770,4
В % к общему объему продукции в хозяйствах всех категорий	42,3	59,1	53,3	51,5	51,7	39,2	51,5

В структуре ВВП большой удельный вес занимают крестьянские (фермерские) хозяйства. Например, в 2001 г. из общей суммы ВВП (3545,7 тыс. сом.) на крестьянские хозяйства приходилось 2898,8 тыс. сом. или это составило 81,7%, а в 2007 г. - соответственно 7990,1 тыс. сом., или 91,1%.

Наши исследования показывают, что фермерство развито во всех районах области, особенно в таких, как Араванский где созданы 10,3 тыс. хозяйств, Карасуйский - 11,2, Ноокатский - 11,3, Узгенский – 18,4 тыс. хозяйств (приложение 2).

¹ Таблица составлена автором

Таким образом, аграрная реформа способствовала устранению государственной монополии на землю, технические и производственные ресурсы и позволила утвердить различные формы собственности – государственную, коллективную и частную и приступить к формированию земельного рынка.

В то же время при рыночных условиях свободного хозяйствования на земле, включая землю сельскохозяйственного назначения, особенно пашню, экономической и юридической проблемой стала ответственность субъектов за рациональное использование угодий. Например, посевная площадь по хозяйствам области за период 2000-2007 гг. сократилась на 24,3 тыс. га, или на 14,4%. Сокращение посевной площади происходило за счет уменьшения посевов зерновых культур, то есть от 101,9 до 92,4 тыс. га, или на 9,5 тыс.га (9,4%), кормовых культур – от 17,8 до 12,7 тыс. га, или на 5,1 тыс. га (28,7%), и лишь площади под технические культуры, картофель и овощи незначительно увеличились (табл.2.4).

Массовая организация в аграрном секторе крестьянских хозяйств привела к изменению структуры посевных площадей в сторону уменьшения и нарушению системы севооборотов и агротехнической технологии. Испытали деградацию производственная и социальная инфраструктуры. Все это негативно отразилось на эффективности и выходе продукции с единицы площади используемых земель. Например, резкое уменьшение посевных площадей произошло в хозяйствах Алайского района - с 8,6 тыс. га. в 2000 г. до 4,0 тыс. га в 2007 г., или в 2,1 раза; Кара-Кулжинского – с 8,8 до 6,2 тыс. га, или на 29,8%, Араванского - с 18,0 до 14,7 тыс. га, или на 18,5% и т.д. В этих районах сокращение посевов происходило за счет уменьшения посевов зерновых культур.

Значительно снизились посевные площади зерновых культур, особенно в Алайском, Араванском, Кара-кулжинском районах. Уменьшились также посеvy табака - с 7,7 до 4,8 тыс. га, или на 37,7%. Это произошло по причине низких закупочных цен на табачный лист со стороны потребителей нашей

республики и зарубежных стран. Кроме того, резко повысились расходы при ферментации табачного листа, возмещение

Таблица 2.4.

**Посевная площадь сельскохозяйственных культур
по хозяйствам Ошской области, тыс. га. по годам¹**

Сельхозкультура	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Всего посевов	169,8	170,8	159,1	157,9	160,7	161,9	162,9	145,5
Зерновые культуры	101,9	101,6	96,1	97,6	96,3	95,4	93,8	92,4
в т. ч. пшеница	75,7	83,4	76,4	79,4	78,1	76,1	74,5	70,3
Технич. культуры	36,2	36,0	40,6	36,6	41,5	41,9	43,1	40,4
в т.ч. хлопчатник	10,7	11,7	14,6	13,2	15,5	13,8	13,9	10,9
табак	7,8	6,2	2,3	3,1	4,4	4,7	4,8	4,9
Маслич.культуры	17,7	18,0	23,5	20,3	21,6	23,4	24,4	24,6
Картофель, овощи, бахчевые	13,9	14,6	11,1	12,7	13,4	14,7	15,4	17,4
в т.ч. картофель	6,7	6,7	6,9	7,3	7,6	7,6	8,2	9,1
Овощи	6,3	6,8	3,6	4,6	4,7	5,8	5,8	6,5
Бахчи	0,9	1,0	0,5	0,8	1,1	1,3	1,4	1,7
Кормов.культуры	17,8	18,6	11,3	11,0	9,5	9,9	10,6	12,7
в т.ч. многолетние	13,8	13,0	8,6	7,9	8,0	7,1	6,2	7,4

которых требуют ферментационные заводы, что также не дает возможности крестьянам успешно развивать эту отрасль.

За последние годы увеличились посевные площади картофеля, овощных и масличных культур (приложение 3, 4, 5, 6, 7).

¹ Источник: Сельское хозяйство КР за 1999-2008 гг.

Показателем, характеризующим эффективность использования земельных ресурсов, особенно пашни, является урожайность сельскохозяйственных культур. За изучаемый период (2000-2007 гг.) урожайность возделываемых хозяйствами Ошской области культур стабилизировалась, за исключением зерновых, по которым за последние два года она снизилась на 4-5%. Повысилась урожайность картофеля на 13,4%, овощей – на 1,2 и бахчевых культур – на 3,1% (табл. 2.5).

Таблица 2.5.

**Урожайность сельскохозяйственных культур
по хозяйствам Ошской области¹**

Сельхоз-культура	2000 г	2001 г	2002 г	2003 г	2004 г	2005 г	2006 г	2007 г	2007в% к 2007 г.
Зерновые	29,7	29,4	29,0	28,8	29,4	29,2	27,7	28,7	96,6
Хлопчатник	27,1	27,7	27,5	26,8	26,1	26,6	27,4	27,2	100,3
Табак	25,0	25,7	24,1	24,7	24,7	24,8	24,2	25,0	100,0
Маслич. культуры	10,9	10,9	11,1	11,1	11,4	11,3	10,4	10,9	100,0
Картофель	134	144	147	150	151	151	151	152	113,4
Овощи	165	168	162	164	169	161	162	167	101,2
Бахчи	160	153	158	168	167	164	165	165	103,1

Следует отметить, что средняя урожайность возделываемых культур намного ниже потенциальной возможности. Отдельные государственные, коллективные и фермерские хозяйства получают в 1,5-2,0 раза больше центнеров с гектара, то есть зерновых культур 40-55 ц/га, хлопчатника, - 30-35ц, масличных культур - 15-17, картофеля 170-200, овощных и бахчевых культур 175-180. Глубинные причины недоиспользования сельскохозяйственного потенциала кроются в недостаточно выверенных ориентирах аграрной политики последних лет. В результате проведения земельной реформы и приватизационных законодательных актов в

¹ Источник: Сельское хозяйство КР за 2000-2008 гг.

Кыргызстане произошел земельный передел и трансформация хозяйствующих субъектов в компактные производственные структуры. Реформа породила проблему малоземелья. Крестьянские хозяйства Ошской области со средним размером 0,25-0,50 га не в состоянии использовать широкозахватную сельскохозяйственную технику и интенсивную технологию. Существует проблема дефицита или отсутствия оборотных средств, а в итоге крестьяне не в состоянии обеспечить себя техникой, семенами и средствами химизации, то есть тем, что требуется для внедрения интенсивной технологии производства. Катастрофический износ, старение и недостаток сельскохозяйственной техники приводят к падению культуры земледелия, затягиванию сроков технологических операций. К тому же, если раньше считалось, что урожайность создается на 50% за счет удобрений, на 20% за счет сорта и на 30% за счет технологии, то теперь эта пропорция изменилась: один из важнейших негативных факторов - чрезмерно высокая засоренность полей.

Сортообновление, севообороты, внесение минеральных и органических удобрений, химическая обработка растений против болезней и вредителей, мелиоративные работы сворачиваются. Сказывается недостаток запасных частей к технике. Падает квалификация кадров, специалистов и работников хозяйств, в то время как реализация принципов и механизмов рыночных отношений повышает требования к ним.

В семеноводстве прежняя стройная система: НИИ - опытное хозяйство – элитные семеноводческие хозяйства-специализированные семеноводческие хозяйства-разрушена. Если производство семян полностью субсидировалось государством до 150%, то сейчас – едва на 40%. В условиях безденежья (доходы сельских жителей составляют около 40% от доходов горожан) крестьяне не в состоянии их приобретать. При этом нередки случаи, когда элитные семена идут в мукомольное кормопроизводство или применяются более продуктивные импортные позднеспелые сорта, но сельские

производители не в состоянии обеспечить быстрые темпы уборки урожая без потерь из-за нехватки техники и средств и вследствие погодных условий.

В результате всех этих неурядиц, в хозяйствах области сократилось производство зерна – важнейшего продукта питания населения. За изучаемый период, как показывает наш анализ, оно снизилось на 5,2 тыс. т, или на 1,9% , табака – на 7,2 тыс. т, или на 37,4%.

Все эти недостатки прямо оказывали влияние и на общий объем производства продукции растениеводства, особенно зерна и табака. За период исследования (2000-2007 гг.) производство зерна уменьшилось на 5,2 тыс. т и табака - на 7,2 тыс. т (приложение 8).

За период реформ предприятия агросектора столкнулись также с масштабным сокращением парка сельскохозяйственной техники: количество тракторов уменьшилось в 3,0 раза, зерноуборочных комбайнов - в 2,5-3,5 раза. Подавляющая часть единиц техники физически и морально устарела: в целом по отрасли ее износ превышает 75-80%. Текущая обеспеченность агрофирм техникой продолжает ухудшаться: на данный момент на один зерноуборочный комбайн приходится 450-500 га посевной площади зерновых культур, тогда как в развитых странах 130-150 га.

Предприятия агросектора пока опираются на собственные средства для восстановления производственного потенциала. Однако расширение производственной активности на конкурентной основе требует более крупных, чем сейчас, капиталовложений, невозможных без привлечения заемных средств.

Предгорная и горная части области благоприятны для развития продуктивного животноводства и производства мяса, молока шерсти и т.д. Отличительной особенностью данной отрасли является то, что здесь имеется постоянная занятость и стабильный ежедневный рынок сбыта. В то же время для этой отрасли необходимы большие капитальные вложения для строительства производственных помещений и выращивания племенного продуктивного скота.

Анализ показывает, что за период экономической реформы в хозяйствах области произошло значительное сокращение поголовья животных. Например, в 1990 г. в хозяйствах области имелось 338,1 тыс. голов крупного рогатого скота, а в 2000 г. стало 224,0 тыс., или 66,2% к уровню 1990 г. а в 2007 г. несколько увеличилось – 271,5 тыс. голов, или 80,3% в сравнении с численностью поголовья до начала реформы. Такое же положение наблюдается и с поголовьем коров. Особенно сильно сократилось поголовье овец: за период 1991-2007 гг. оно уменьшилось в 2,4 раза, свиней – в 65,0 раз (табл.2.6).

Таблица 2.6.
Поголовье скота в хозяйствах Ошской области (все категории)¹

Вид скота	1990 г.		2000 г.		2007 г.	
	всего, тыс. голов	в%	всего тыс. голов	в % к 1990 г.	всего, тыс. голов	в % к 1990 г.
Крупный рогатый скот	338,1	100	224,0	66,2	271,5	80,3
в том числе коровы	155,2	100	118,9	76,6	139,7	90,0
Овцы и козы	2042,9	100	823,0	40,2	834,7	40,8
Свиньи	26,0	100	0,8	3,0	0,4	1,5
Лошади	70,0	100	70,8	101,1	76,7	108,1
Птицы	620,4	100	391,2	42,5	653,4	105,3

В связи с массовой организацией крестьянских (фермерских) хозяйств и раздачей им скота в процессе приватизации большая часть скота попала под нож или продана на базарах. Итогом стало сокращение поголовья сельскохозяйственных животных в Ошской области.

Ситуация, связанная с сокращением поголовья скота, особенно овец и свиней, отрицательно сказалась на эффективности смежных отраслей по переработке животноводческой продукции. Если прежде в хозяйствах области производилось 7 тыс. т шерсти, то ныне - всего лишь 2,1 тыс. т. в

¹ Расчет сделан автором по данным статистического сборника «Сельское хозяйство КР» за 1994-2008 гг.

год, а шкуры в сушено-соленом виде скупаются посредниками, в основном для отправки в Китай, хотя ранее кожевенное сырье обрабатывалось в республике.

Восстановление продуктивного поголовья скота, особенно племенного, потребует и времени и средств, а завоз из других стран высокопродуктивных животных еще и большой суммы финансового капитала и длительной адаптации их к местным условиям. Имевшиеся ранее научно-исследовательские институты, лаборатории, опытные станции, обслуживавшие отрасль, были разукрупнены и почти не работают над вопросами селекции и выведения высокопродуктивных, отселекцированных животных.

За последние годы, тем не менее, в хозяйствах области возобновлена тенденция роста поголовья животных, что создает перспективу и роста, а производство продукции: мяса, молока, яиц, шерсти и т.д. Например, за исследуемый период (2000-2007 гг.) производство молока и молочных продуктов увеличилось с 212,7 до 247,8 тыс. т, или на 16,5%, яиц - с 30,2 до 39,2 млн. шт., или на 29,8%, меда – с 224 до 275 т, или на 22,7% (табл.2.7.).

Таблица 2.7.

Производство продукции животноводства Ошской области тыс. т

Продукция	2000г	2001г	2002г	2003г	2004г	2005г	2006г	2007г	2007 в % к 2000
Мясо (в уб. весе)	38,9	40,6	41,8	36,8	37,2	37,0	37,3	37,6	96,6
Молоко	212,7	222,3	228,6	234,0	237,2	241,6	244,5	247,8	116,5
Яйца, млн. шт.	30,2	31,7	32,9	33,7	35,7	37,4	38,2	39,2	129,8
Шерсть(в физ.весе),т	2507	2530	2558	2565	2307	2187	2108	2130	94,9
Мед, т.	224	282	320	354	366	382	218	275	122,7

Как показано в таблице 2.7, еще значительно отстает динамика развития производства мяса (баранины, свинины) и шерсти, что, видимо, отражает последствия сокращения численности животных. Средняя продуктивность

разводимых пород скота и птицы по республике значительно выше, чем в Ошской области. При нормальных условиях содержания и кормления алатауская порода крупного рогатого скота дает 4500 - 5000 кг молока в год, разводимые породы овец - 3,5-5,0 кг шерсти, птиц - 250-270 яиц в год. Фактически в хозяйствах Ошской области в 2007 г. было получено: средний надой молока от одной коровы - 1798 кг, яиц от одной курицы-несушки 99 шт. шерсти от одной овцы - 3,2 кг. Сравнительно низкий выход приплода на 100 маток (приложение 9).

Низкий уровень продуктивности скота в хозяйствах Ошской области-это издержки ликвидации крупных баз содержания животных, занимающихся селекционно-племенной работой. В мелких фермерских хозяйствах нарушается технология содержания животных и выращивания молодняка, предназначенного для ремонта основного стада, не применяется искусственное осеменение маточного поголовья. Технология кормления животных примитивна, наблюдается дефицит белка и других питательных веществ потребления.

Несмотря на сравнительно низкие продуктивность земледелия и животноводчества, за последние годы наметился подъем выпуска продукции. Например, за изучаемый период (2000-2007 гг.) валовой выпуск продукции сельского хозяйства республики увеличился с 7273,2 до 16876,2 млн. сом. или в 2,3 раза, что видно из табл. 2.8.

В структуре валового выпуска продукции сельского хозяйства удельный вес растениеводства занимает 56,3% и животноводства – 43,7% (2007 г.), большая доля в производстве валовой продукции приходилась на крестьянские (фермерские) хозяйства - 52,1% и на личные подсобные хозяйства – 46,5% (приложение 13). Положительные тенденции роста экономики сельского хозяйства отражают процесс импортозамещения в экономике республики, инициированный обеспечением реального курса сома. Если в 2001 г. темп прироста продукции сельского хозяйства составил 15,2%, то в 2007 г. – 28,9%. Благоприятная динамика сельскохозяйственного

выпуска позволила значительному числу хозяйств в какой-то мере улучшить свои финансовые показатели.

Таблица 2.8.

Валовой выпуск продукции сельского хозяйства Ошской области¹

Отрасль	2000 г	2001 г	2002 г	2003 г	2004 г	2005 г	2006 г	2007 г
Сельское хозяйство Всего млн. сом.	7273,2	8379,8	8387,1	10043,6	10733,9	12095,1	3092,1	16876,2
в %	100	100	100	100	100	100	100	100
Растение- водство, всего	4033,5	4460,8	4192,2	5632,3	5795,0	6569,4	6974,0	9509,9
в %	55,4	53,0	49,9	56,0	53,9	54,3	53,2	56,3
Животно- водство, всего	3168,2	3853,1	4121,6	4317,2	4834,2	5359,4	5941,3	7302,9
в %	44,6	47,0	50,1	44,0	46,1	45,7	46,8	43,7

Рост валового выпуска сельскохозяйственной продукции был бы выше, если бы было меньше монополистов среди перерабатывающих предприятий.

По нашему мнению, ускоренная приватизация всех перерабатывающих предприятий была одной из серьезных ошибок в ходе реформ. Принимаемые Министерством сельского и водного хозяйства и перерабатывающей промышленности административные меры по регулированию их деятельности не принесли желаемого результата, поскольку в регионах практически отсутствует рыночная конкуренция между предприятиями перерабатывающей промышленности. В регионах существует монополия отдельных перерабатывающих предприятий. Государство, подчеркивая необходимость содействия отечественным товаропроизводителям для целей импортозамещения, тем не менее, планирует отказаться от неэффективных дотаций и целевых программ. Поддержка будет предоставляться, как правило, только успешно функционирующим фирмам, а в отношении

¹ Источник: Соц. развитие Ошской области, // Статсб. Ош, 2008.

убыточных предприятий предусмотрены процедуры реструктуризации или банкротства. Это ускорит процесс укрупнения хозяйств и, в конечном плане, может привести к созданию вертикально-интегрированных систем в АПК. Данные образования, замыкая на себе весь цикл сельскохозяйственного производства, обеспечения и сбыта, необходимы для формирования единой рыночной инфраструктуры агробизнеса. Осуществляя свои операции на национальном уровне, они внесут свой вклад в формирование единых агропродовольственных рынков, а также рынков материально-технических ресурсов для сельского хозяйства.

В настоящее время в хозяйствах Ошской области по многим видам продукции возросла реализация сельскохозяйственной продукции. Например, за изучаемый период (2000-2007 гг.) резко увеличилась реализация картофеля - в 3,4 раза, овощей - в 3,0, хлопка-сырца - в 2,0, бахчи - в 2,6, скота (в живой массе) - в 1,6 раза, а по таким видам, как зерно, табак, виноград, яйца и шерсть наблюдается спад (приложение 14).

В то же время выручка от реализации сельскохозяйственной продукции в 2007 г. составила 3,2 млн. сом. или по сравнению с 2003 г. снизились на 7,5 млн. сом. или на 10,7%. Удельный вес аграрного сектора в структуре общей выручки от продажи всей продукции в 2007 г. составил 5,9% против 10,7% в 2003 г., что видно из таб. 2.9. Это характеризуется тем, что сельскохозяйственное производство еще остается в кризисном состоянии, то есть многие предприятия, фермерские хозяйства являются убыточными.

Наиболее показательной в отношении характера изменения среды хозяйствования является динамика цен на сельскохозяйственную продукцию и промышленные товары и услуги для агросектора. Сконструированный на основе данных параметров индекс диспаритета демонстрирует в период 1991-2007 гг. резкое ухудшение условий обмена для агрофирм. Например, за 1991-2007 гг. цены на сельскохозяйственную продукцию возросли почти в

2 тыс. раз, а на промышленные товары и услуги – в 12 тыс. раз. Это привело к снижению денежных поступлений в хозяйстве и тем самым ограничило возможности в приобретении необходимых средств для производства.

Таблица 2.9.

**Выручка от реализации продукции по отраслям
Ошской области, млн. сом.**

Отрасль	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Всего по области	655,5	1156,6	617,8	586,3	1067,4
сельское хозяйство	70,7	370,6	62,1	68,4	63,2
промышленность	303,0	387,6	287,5	274,4	397,6
строительство	86,7	59,9	62,3	41,5	87,6
торговля	120,2	557,0	106,1	90,8	114,5
транспорт и связь	66,8	66,6	66,1	65,3	68,4
прочие	8,1	285,1	33,8	45,9	336,1

Ощутимым вызовом агросектору явилась также либерализация внешнеэкономических отношений. Неконкурентоспособность отечественной сельскохозяйственной продукции привела к значительному изменению структуры потребления в сторону увеличения в ней доли импортных продовольственных товаров. Это, в свою очередь, создало угрозу для продовольственной безопасности регионов. Доля импорта переработанных и консервированных плодов составляет 95%, растительного масла – 57, круп – 51, маргарина – 42, консервированного мяса – 52, колбасных изделий – 38, сливочного масла – 44, мяса птицы – 48, сухого молока – 58%.

Положение отечественных сельскохозяйственных производителей, помимо неспособности конкурировать с импортом в области качества продукции, усугублялось высоким диспаритетом цен. Состояние финансов агропредприятий характеризуется на данный момент превышением кредиторской задолженности над дебиторской: за пять лет (2003-2007 гг.) оно составило 1865,5 тыс. сом. Как показывает динамика данных показателей

в сопоставимых ценах (рис 2.1.), сильный разрыв между ними сохраняется на протяжении последних пяти лет, что свидетельствует о хронической неспособности агросектора выполнять свои текущие обязательства, не говоря уже о выделении собственных ресурсов для инвестирования.

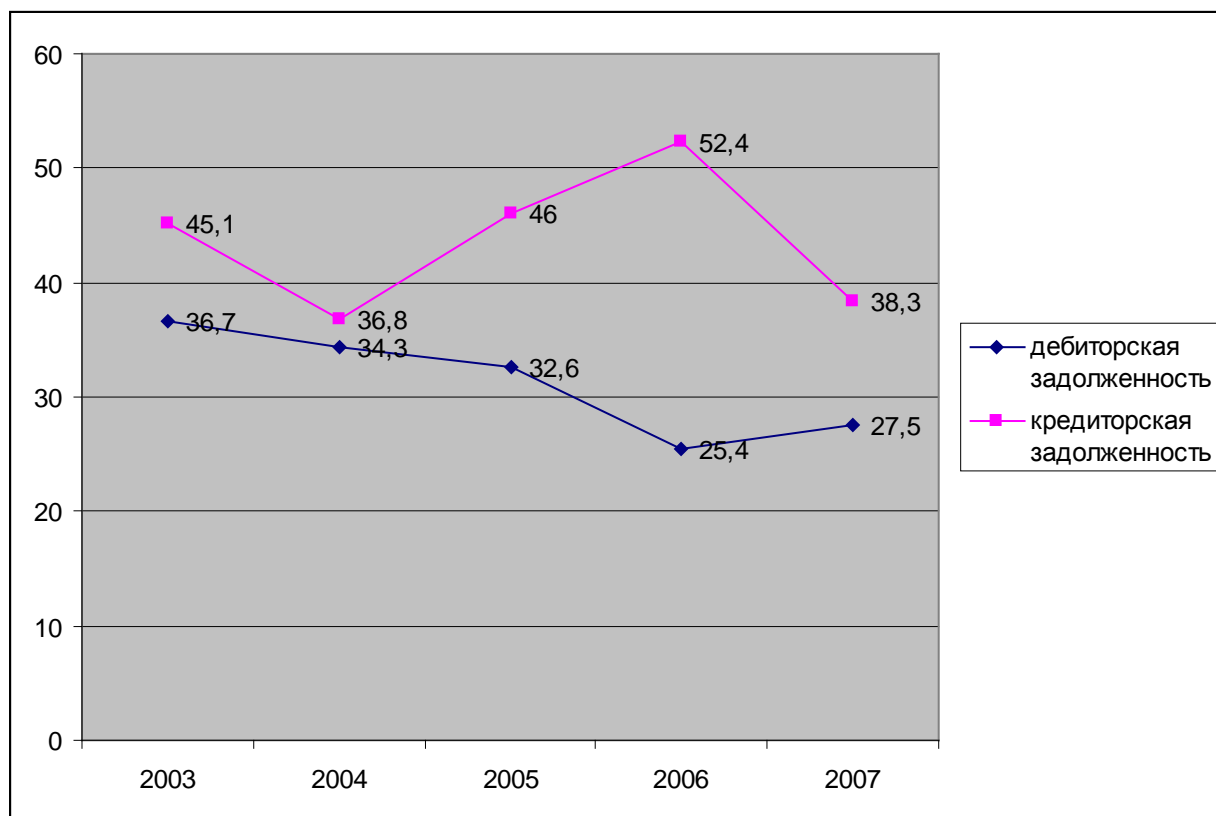


Рис. 2.1. Кредиторская и дебиторская задолженность сельского хозяйства Ошской области

Основным кредитором сельскохозяйственных предприятий на протяжении последнего десятилетия оставалось государство. На начало 2001г. задолженность по платежам в бюджеты всех уровней в государственные и внебюджетные фонды от общей суммы кредиторской задолженности сельского хозяйства составила 53,5% . В начале 90-х годов в условиях реформирования системы управления экономикой 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 (софинансирование) и субсидированию ставок по кредитам, предоставляемым коммерческими банками агросектору.

В первую очередь, эта поддержка предоставлялась более крупным сельскохозяйственным предприятиям (госхозы, опытные станции и др.), которые рассматривались государством в качестве ядра аграрного производства в стране. Однако данные хозяйства теряли мотивацию к исполнению своих обязательств, считая, что правительственные органы скорее пойдут на списание долгов и отсрочку налоговых платежей, чем на признание их несостоятельными. В результате происходила аккумуляция просроченной кредиторской задолженности.

Основными причинами неплатежей в сельском хозяйстве являются: трудности сбыта конечной продукции; общая нехватка платежей 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 последние 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, хотя общий их объем в 2007 г. в области составил 6,1 млн. долл. США. (табл.2.10.).

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.

**Дебиторская и кредиторская задолженности и инвестиции
предприятий Ошской области, млн. сом¹.**

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
сельское хозяйство	-	-	-	-	-	-
Основные фонды, всего	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	-

Отсутствие стандартов предоставления объективной информации затрудняет реалистичную оценку рисков, что вынуждает банки назначать более высокую ставку по кредитам.

Риск невозврата по сельскохозяйственным кредитам действительно велик: просроченная задолженность по кредитам банков агропредприятиям

¹ Источник: Соц. Развитие Ошской области // Статсб.- Ош, 2008.

составляет около половины их общего объема. Ее продолжающийся рост связан с отсутствием эффективной поддержки сельского хозяйства, которая позволила бы обеспечивать выполнение обязательств предприятий перед банками.

Обеспечение сельских территорий банковскими услугами находится на низком уровне. Мелким предпринимателям и сельскому населению негде брать мелкий кредит и хранить сбережения, так как в качестве заемщиков они не представляют достаточный интерес для банков, а система сельских кредитных товариществ и иных институтов микрокредитования развита слабо.

Проблема низкой рентабельности и высоких рисков сельскохозяйственного производства служит препятствием для развития коммерческой системы лизинговых операций в сельском хозяйстве. Государство на всем протяжении рыночных реформ стремилось содействовать обновлению парка техники в сельском хозяйстве. Однако, учитывая ограниченные возможности государственного бюджета республики и области, объем субсидирования закупок техники не удовлетворяет потребности агросектора. Предпринимаются меры по формированию целостной системы финансового лизинга для села на коммерческой основе, проводником политики государства в данной сфере будет предприятие «Кыргыз айыл-комек» головная организация при заключении договоров с региональными лизинговыми компаниями (сублизингодателями), которые, собственно, и ориентированы на предоставление лизинговых услуг сельскохозяйственным предприятиям.

Итогом перечисленных выше трудностей стала неблагоприятная социальная ситуация в сельской местности. Так, согласно отчету «О человеческом развитии» программы развития ООН в Кыргызстане, касающиеся стратегии выживания бедных в кыргызстанском селе, не слишком разнообразны. Так, около 25-30% сельского населения только за последние 5-6 лет покинули экономически неблагоприятные сельские

районы. Причем миграционные установки оставшихся сельчан также весьма устойчивы.

Над рыночным интересом, прибылью, напомним, стоит интерес надсистемы и общественная целенаправленность. Если интерес прибыльности возобладает над интересом самосохранения общества (системный интерес), стагнацию испытает не только система, но и ее подсистема со всеми своими реализованными и нереализованными целями и интересами.

Ситуация в социальной сфере агросектора напрямую привязана к финансовому положению сельскохозяйственных предприятий. Одним из главных следствий их нерентабельности бывает низкий уровень заработной платы и накопление просроченной задолженности по ней. На данный момент заработная плата в сельском хозяйстве находится на низком уровне среди всех отраслей экономической деятельности (около 30% средней заработной платы по экономике в целом).

По данным отчета «О человеческом развитии», анализ информации о развитии населения в последнее десятилетие показывает обострение демографических проблем. Показатель рождаемости в сельской местности области за период реформы сократился в 1,4 раза. Определяющим фактором снижения уровня рождаемости и роста смертности явилось ухудшение социально-экономического положения семьи и индивида.

Предприятия агросектора сталкиваются с трудностями выполнения в срок своих обязательств по платежам в рамках социального обеспечения населения, резко сократили финансирование объектов социальной инфраструктуры, которые в предреформенный период находились на балансах совхозов и колхозов.

В 1990 г. на важность обеспечения стабильного развития сельских территорий было обращено внимание и на Всемирной конференции по проблемам урбанизации, мониторинга и управления развитием населенных пунктов. Необходимость развития сельских территорий и деревенских

поселений неоднократно подчеркивалась Комиссией ООН и на заседаниях Европейской комиссии Евросоюза. В ЕС проблемы деревни всегда рассматриваются в контексте аграрной политики Евросоюза. При этом исходным является признание того, что сельское хозяйство – составная часть человеческой культуры, а не только одно из производственных слагаемых экономики. А потому поддержка развития сельских территорий охватывает не только экономические, но и экологические, культурные, социологические аспекты.

Историческое становление сельских поселений непосредственно связано с развитием сельского хозяйства. Деревня в ретроспективном плане является старейшим типом людских поселений, обусловленным ведением агропроизводства. Архитектура сельских строений имеет свои особенности и многолетние традиции, но на нее оказывает заметное влияние урбанизация.

На нынешнем этапе обновление деревни, повышение жизненного стандарта сельских жителей органически связаны с развитием социальной инфраструктуры, обеспечением доступности ее компонентов жителям. В европейской «Хартии территориального планирования» (1990г.) отмечалось, что в службах и инфраструктуре необходимо создать такую сеть, чтобы каждый житель имел возможность реализовать свое право на труд, образование, культуру, отдых, иметь доступ к средствам связи, здравоохранению.

2.2. Анализ современного состояния кредитования сельскохозяйственного производства региона

В экономической и экономико-политической литературе по вопросам аграрной реформы в постсоциалистических странах сложилось устойчивое мнение о том, что исходным и основным пунктом такой реформы должно стать трансформирование земельных отношений, введение частной земельной собственности, формирование семейных фермерских хозяйств.

Что представляет собой аграрный сектор в экономике с аграрной или преимущественно аграрной структурой? Это, прежде всего, основной сектор

экономики республики и Ошской области, дающий подавляющую часть ВВП. Доля сельского населения и занятых в сельскохозяйственном производстве высока. При этом применяемые в аграрном секторе технологии все еще примитивны, основаны на привлечении значительных объемов дешевой рабочей силы, ручном труде.

Земля представляет основной ресурс сельскохозяйственного производства, так как слабы индустриальные технологии и предложение сельскохозяйственной продукции эластично по земле, т.е. рост производства прямо пропорционален росту вовлеченной в производство земли. Рынки сельскохозяйственной продукции примитивны, у нас не развиты и часто почти замыкаются в рамках сельских сообществ.

Дореформенное коллективное и пореформенное семейное производства при низких аграрных технологиях не отличается с технологической точки зрения. Например, коллективная обработка рисовой плантации с помощью мотыг не вносит технологических изменений по сравнению с подобным способом семейной обработки рисового поля. Однако при семейном производстве возрастает мотивация крестьянского труда. Таким образом, земельный передел на первых порах ведет к росту продуктивности в сельском хозяйстве. Рост аграрного производства в данном случае ведет и к адекватному росту продовольственного потребления, прежде всего из-за того, что основные сельскохозяйственные рынки - это местные сельские рынки, не требующие развитой инфраструктуры. Кроме того, изначальный уровень потребления далек от насыщения. Поэтому весь избыток продовольствия, произведенный в семейных хозяйствах, легко адсорбируется на местных сельских рынках. Городское население, представляющее меньшинство в структуре населения, не является доминантой средних национальных показателей душевого потребления в силу изначальной недостаточности продовольствия на примитивных городских рынках сельскохозяйственной продукции.

Таким образом, земельная реформа в стране с аграрной структурой становится почти эквивалентом аграрной реформы, которая ведет к росту экономики.

В экономике с индустриальной или индустриально-аграрной структурой земельный передел в указанном выше смысле не дал бы подобных результатов, поскольку аграрное производство при таких экономиках занимает скромное место в народнохозяйственной структуре, в составе населения преобладает городское, сельскохозяйственная занятость относительно невысока, зато аграрное производство характеризуется относительно развитыми технологиями. Причем, если это коллективизированное сельское хозяйство, то данные технологии адаптированы к крупномасштабным производствам. Аналогично сельскохозяйственная и продовольственная рыночная инфраструктура более или менее развита, хотя и обслуживает систему централизованного планирования и распределения продуктов.

В этих условиях перераспределение земли из пользования (или собственности, что в данном контексте не столь важно) коллективов в пользу семейных хозяйств не ведет однозначно к росту производства в сельском хозяйстве и продовольственного потребления в общенациональном масштабе.

Во-первых, рост мотивации труда на семейной форме не всегда будет компенсировать возможные технологические потери, неизбежные при переходе от одной структуры производства к другой. Семейные фермы требуют иных технологий, чем крупные предприятия, что невозможно обеспечить в короткие сроки. Так, технологический комплекс по возделыванию зерновых в крупных хозяйствах включает тракторы, прицепное оборудование, комбайны, грузовые машины высокой мощности, использование которых на мелких семейных фермах неэффективно.

Во-вторых, либерализация экономической системы, связанная непосредственно с распределением земли семейным хозяйствам, ведет, как и

в первом случае, к росту продовольственного потребления в сельской местности. Но так как сельское население представляет меньшинство в структуре населения страны, то этот рост не может оказать решающего влияния на увеличение среднедушевых показателей национального продовольственного потребления. Рынок продовольствия в индустриальной экономике естественным образом не может концентрироваться на локальных сельских рынках: основной потребитель агропродовольственной продукции находится в городах. Аграрные реформы в развитых странах, как правило, связаны с субсидированием аграрного сектора, что, кроме всего прочего, ведет к улучшению условий сельскохозяйственного производства.

Таким образом, земельная реформа в индустриальных странах не является достаточным условием аграрной реформы. Более важным элементом аграрной реформы в этом случае становится реформа агропродовольственной инфраструктуры, первой и третьей сфер АПК, то есть отраслей, поставляющих сельскому хозяйству средства производства, и отраслей, доводящих агропродовольственную продукцию до конечного потребителя.

В условиях земельных преобразований особое значение приобретают вопросы кредитования сельского хозяйства. Самоорганизация финансового посредничества для осуществления расчетно-кассового обслуживания и кредитования сельских товаропроизводителей сталкивается с целым рядом проблем, которые проистекают из особенностей аграрного сектора экономики. Кредитование сельского хозяйства специфично. В отличие от торгово-посреднической деятельности и целого ряда предприятий отраслей легкой промышленности, в сельском хозяйстве почти нет оборотов с текущими затратами в два-три месяца. В условиях высокой и даже умеренной инфляции, когда сроки кредитования в основном не превышают одного-трех месяцев, аграрный сектор уже по этой причине имеет затруднения в получении кредитов.

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 странах с рискованным земледелием, к каким относится, 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 (небольшое повышение предложения сопровождается немедленным падением цен), а также сравнительно эластичным характером предложения (небольшой рост цен сопровождается резким увеличением предложения). Такое положение дел делает доход фермеров неустойчивым, а ведь именно он служит источником погашения долгов.

Сельское хозяйство отличается территориальной рассредоточенностью и малыми размерами потенциальных заемщиков, что затрудняет для банков получение необходимой информации для оценки рисков. К тому же многие сельскохозяйственные производители используют упрощенную бухгалтерскую отчетность, не проходят надлежащей аудиторской

проверки, слабо знакомы с организацией внутреннего контроля. Во многих случаях достоверность информации может быть подтверждена только при ознакомлении с документами на месте через филиал кредитной организации. Однако кыргызстанские банки не имеют широко развитой филиальной сети.

Сказанное выше позволяет сделать вывод, что сельские товаропроизводители являются непривлекательными заемщиками на рынке финансовых услуг. Для них устанавливаются, как правило, более высокие процентные ставки и жесткие требования к обеспечению предоставляемых кредитов.

Ситуация с кредитованием заметно осложняется, если предприятия и организации сельского хозяйства находятся в сложном финансовом положении и не получают необходимой поддержки государства. Кредитование аграрного сектора затрудняется также и в тех случаях, когда национальная банковская система характеризуется как олигопольная и нуждается в реструктурировании, а большинство регионов и районов республики не обеспечено банковскими услугами и в результате кредитные ресурсы недоступны фермерским хозяйствам.

Поэтому большинство владельцев земельных долей передает их в доверительное управление отдельным лицам и коммерческим структурам 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.

В связи с недоступностью финансовых средств в области сокращаются посевные площади, снижается урожайность сельскохозяйственных культур, деградируют угодья. 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. Для современной ипотеки, напомним, 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.

Опыт показывает, что в странах с переходной экономикой сильна потребность в сохранении или формировании специальных банковских учреждений, а также институтов государственной поддержки системы кредитования сельскохозяйственных производителей. Намечается и тенденция к усилению рыночной ориентации в деятельности сельхозпредприятий. Это выражается в уменьшении объемов льготного кредитования и субсидировании процентных ставок, списании просроченных банковских кредитов и предоставлении гарантий государства по вновь выдаваемым ссудам. Жесткие бюджетные ограничения и рыночная дисциплина рассматриваются в качестве необходимых условий повышения эффективности системы кредитования сельского хозяйства. Переход на рыночные принципы кредитования требует учитывать специфику сельского хозяйства и проводить предварительные работы по оздоровлению финансового положения крестьянских хозяйств.

В Ошской области при кредитовании требуется учитывать некоторые его особенности, обусловленные долгосрочным отставанием крестьянских доходов от других секторов экономики.

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» оно увеличилось до 11,4% (2006 г.) и 32,5% (2007 г.) Наиболее активную помощь сельским товаропроизводителям оказывает ОАО «Халык-Банк» Кыргызстан, где ежегодно выделяет кредит в пределах больше 1 млн. сом. (табл.2.11).

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 убеждению, на первом этапе залог сельскохозяйственных земель должен осуществляться через Айыл-Банк, призванный обеспечить 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.

**Объем выданных кредитов коммерческими банками
по Ошской области, млн. сом.¹**

		2005 г.		2006 г.		2007 г.	
		всего	в т.ч. с/х	всего	в.т.ч. с/х	всего	в. т.ч. с/х
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

Одной из трудностей при залоге земельного участка является то, что стороны не могут оценить предмет залога по собственному усмотрению, а от оценки участка зависит размер ссуды, которая может быть предоставлена. Размер ссуды определяется первоначально на основе нормативной цены

¹ Таблица составлена автором.

земли с учетом устойчивости дохода, получаемого от эксплуатации земельного участка. Залогодатель обязан рационально хозяйствовать на земельном участке, не допуская его ухудшения, то есть снижения стоимости, и тем самым нарушения интересов залогодержателя. В случае если же обеспеченное залогом земельного участка обязательство не исполняется, залогодержатель вправе реализовать земельный участок. Но правом продажи заложенных земельных участков, если она будет разрешена, должен обладать только Айыл Банк, он выставляет земельный участок на аукционную продажу, получая за услугу комиссионные вознаграждения. В аукционной продаже земельных участков сельскохозяйственного назначения могли бы принять участие граждане и юридические лица, представившие доказательства о том, что выставленный на аукцион участок может эффективно использоваться ими для сельскохозяйственного производства. Еще одно важное обстоятельство связано с распоряжением заложенной недвижимостью. При регистрации залога в земельной книге залогодержателю выдается залоговое свидетельство. Из зарубежного законодательства известно, что 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.

Создание рынка таких бумаг позволит обеспечить достаточные финансовые средства для льготного кредитования сельского хозяйства. Кроме того, Айыл Банк может проводить операции не только с сельскохозяйственными землями, ценность и ликвидность которой в современных условиях не очень велика. Доходы, полученные от операций с

несельскохозяйственными землями, можно будет также использовать для льготного кредитования 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.

Создание специального финансового института будет способствовать совершенствованию финансово-кредитных отношений в аграрном секторе с использованием ипотечной формы кредитования под залог земли и права землепользования. Через кредитный механизм право землепользования будет включено в рыночный оборот, обеспечив тем самым доступ сельчан к финансовым ресурсам.

На сегодняшний день земля (право землепользования) не включена в полноценный рыночный оборот. Коммерческие банки практикуют принятие земли только в качестве дополнительного залога и по очень заниженной стоимости. Принимая во внимание, что коммерческие кредиты в основном краткосрочные и учитывая, что сельское хозяйство пока остается для банков «зоной повышенного риска», а процентные ставки по ним высоки, даже при условии возможности получения коммерческих кредитов под залог земли (права землепользования) для сельхозтоваропроизводителей это оказывается не совсем приемлемо.

Шагом вперед является внедряемая сегодня программа кредитования аграрного сектора через сельские кредитные товарищества (кредитные союзы). Они дают возможность мелким хозяйствам получать финансовые услуги, которые до этого были доступны только крупным промышленным компаниям. Ведь на старте реформ мелкие крестьянские и

фермерские хозяйства остались практически не только без финансовой поддержки, но и обычное расчетно-кассовое обслуживание стало для них проблематичным.

В силу целого ряда причин в ближайшие годы довольно значительный удельный вес в формах кредитования будет занимать 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.

В условиях аграрной реформы, ускорения процессов вертикальной интеграции в аграрном секторе существенной разновидностью товарного кредита стал кредит коммерческих фирм. Как показывает практика, многие перерабатывающие предприятия, заинтересованные в гарантированном снабжении сельхозсырьем, авансируют сельхозпредприятия под контракты на будущие поставки. Определенную заинтересованность в предоставлении товарного кредита проявляют и нефтяные компании, предоставляющие горюче-смазочные материалы, а также фирмы, поставляющие минеральные удобрения, и т.п.

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 вынуждает их пользоваться товарным кредитом, нежели свидетельствует о высокой эффективности этой формы кредитования. Задача заключается в том, чтобы создавать условия для ее трансформации в рыночную форму и постепенного замещения банковским кредитованием. При этом общая экономическая политика государства могла бы способствовать вытеснению бартера и квазиденежных форм расчетов, соблюдению антимонопольного законодательства и развитию инструментов финансового рынка.

Для минимизации отрицательных последствий применения товарной формы кредита в сельскохозяйственном производстве представляется важным:

развивать оперативный, финансовый и другие виды лизинга, не допуская при этом монополии государственного лизинга. Лизинговые компании необходимо поставить в разные условия, поощряя и поддерживая конкуренцию между ними;

создавать условия для развития ипотеки. Переход к регулируемому рынку земли существенно увеличит общую товарную массу и создаст возможности для привлечения инвестиций в село. Залог земли создаст гарантии при предоставлении кредитов. Неотъемлемой частью кредитного процесса станут такие финансовые инструменты, как закладные листы по земельным участкам и строениям;

развивать адаптированные к сельскому хозяйству финансовые инструменты.

Эти инструменты будут работать более эффективно при наличии специализированного финансового института.

Анализируя результаты реформирования экономики, нетрудно заметить, что одним из наиболее негативных последствий реализации новой аграрной политики в 1991-2007 гг. явилось существенное сокращение производственного потенциала агропромышленного комплекса. Могли ли

предполагать разработчики различных концепций, положивших начало реформам в сельском хозяйстве страны, что сельское хозяйство окажется в таком положении?

Земельная реформа представляет собой инструмент государственной политики, нацеленный на решение экономических проблем. Исторически большинство земельных реформ проводилось в целях перехода от феодального земельного строя к капиталистическому, ликвидации сохраняющихся полуфеодальных форм ведения хозяйства. Так было в Англии или во времена Великой французской революции, в России в середине XIX и начале XX вв. в Японии после второй мировой войны, в Южной Корее и Тайване, в большинстве стран Латинской Америки. Повсюду условия проведения реформ очень сильно отличались, но закономерность заключалась в том, что крупные земельные собственники доминировали в политической структуре общества и естественно, в самую последнюю очередь из всех слоев общества были заинтересованы в изменении земельных отношений, являющихся основой их общественного положения. Поэтому земельные реформы всегда происходят на фоне крупных социальных потрясений - революций, переворотов. Для их проведения требуется очень большая концентрация власти или широкий консенсус всех слоев населения. А для этого полезно основательно проработать механизмы поддержки земельной реформы.

Частная земельная собственность является преобладающей формой землепользования в аграрном секторе всего мира.

Классическое определение частной собственности включает три правомочия собственника: владение (т.е. юридическая возможность держать объект в своей власти), пользование (т.е. закрепленная правом возможность использовать полезные свойства объекта и извлекать из них доходы) и распоряжение (т.е. право передавать другим лицам отдельные правомочия или само право собственности в целом). Собственность может принадлежать семье, но также и кооперативу, корпорации.

В современных условиях концепция правового регулирования земельной собственности значительно изменилась. Главное в этом изменении - усиление государственного вмешательства в права частных собственников. Направление и степень этого регулирования зависят от конкретных национальных условий, но можно выделить несколько типов ограничений правомочий земельных собственников.

1. Ограничение на получение земли и на земельные сделки. В ряде стран законодательно установлены административные ограничения на приобретение сельскохозяйственной земли или всей фермы. Эти ограничения могут лимитировать покупку земель или препятствовать излишней фрагментации или концентрации землевладений. Так, в Германии, Дании и Норвегии для приобретения сельскохозяйственной земли требуются специальные разрешения. В Дании покупатель земли должен выполнить ряд условий, в том числе и такое, как обязательство жить на приобретаемой ферме не менее восьми лет. В Италии и во Франции законом устанавливаются минимальные размеры ферм, в то время как в Новой Зеландии регулируется концентрация земель в одних руках: покупка большого количества участков, превышающих 2 га, требует административного разрешения.

2. В ряде стран существуют правовые ограничения на приобретение земель иностранными собственниками: в Ирландии, Новой Зеландии, в 17 штатах США на покупку сельскохозяйственной земли иностранными гражданами или юридическими лицами требуются специальные разрешения, а в ряде провинций Канады иностранная собственность на сельскохозяйственные земли вообще запрещена. Наиболее строгие ограничения на земельную собственность иностранцев в сельской местности существуют в Японии. Тем не менее, иностранная собственность на сельскохозяйственные земли довольно распространена в развитых странах: от 16% всех сельскохозяйственных земель в Германии и 10,4% в Великобритании до 5,2% в Японии и 3,7% во Франции. Собственные

инвестиционные возможности ни в одной стране не являются единственным источником.

Те или иные заемные средства являются объективной необходимостью для обеспечения расширенного воспроизводства в аграрном секторе экономики, бюджетные источники финансирования в современных условиях не могут удовлетворить запросы хозяйствующих субъектов.

Каким может быть выход из низкой обеспеченности сельского хозяйства, финансово-экономическими ресурсами? Одни авторы считают, что такое возможно только на государственном уровне, другие - на частном коммерческом интересе. Полагаем, что только на основе соединения указанных двух начал возможен рост аграрного сектора.

Пока же большинство населения, проживающего на селе, не имеет финансовой возможности для покупки земли, а для получения кредита в крупных коммерческих банках не располагает достаточным залоговым обеспечением и, наряду с этим, большинство сельских районов республики и области не обеспечено банковскими услугами. Следовательно, долгосрочные кредиты сельскому населению практически недоступны при существующей банковской системе.

Если через кредитный механизм земля будет включена в рыночный оборот, тем самым сельчане получают доступ к финансовым ресурсам. Через механизм долгосрочного кредитования есть возможность решить проблему безземелья сельской молодежи путем предоставления на льготной основе земельных участков, потому что с момента приватизации земли прошел уже немалый срок, за этот период большая часть владельцев земельных долей передала их в аренду, многие стали пенсионерами и, таким образом, вступившая в трудоспособный возраст молодежь осталась без земли и, следовательно, без предмета залога для получения ипотечного кредита. Молодежь вынуждена мигрировать в города, где пополняются ряды безработных, обостряется криминогенная ситуация. Появление массы обездоленных в прямом смысле этого слова молодых людей, наблюдающих,

как земля сосредоточивается в чужих руках, грозит не только большими экономическими потерями, но и социальными потрясениями.

В связи с этим решением многих проблем было бы создание финансово-кредитных институтов, которые занимались бы привлечением и размещением финансовых средств под гарантии земельных угодий и залоговых сертификатов (прав собственности). В мировой практике ипотечным кредитованием занимаются специализированные финансовые институты, предоставляющие долгосрочные кредиты под залог земли.

Следовательно, в становлении и развитии аграрного рынка в республике и областях особое место занимает решение проблемы залога сельскохозяйственных земель. Кредитная система будет функционировать нормально лишь в том случае, когда кредитные организации будут иметь надежные, высоколиквидные гарантии от заемщика. А в этом отношении сельхозтоваропроизводитель может сегодня рассчитывать практически только на землю. Опыт западных стран показывает, что банки охотно берут в залог земельные участки, а если вы предлагаете технику или производственные помещения, то получите кредит с повышенной процентной ставкой и в ограниченном размере. Таким образом, исход реформы в сельском хозяйстве, на наш взгляд, во многом зависит от институтов поддержки реформы.

2.3. Роль государственного регулирования кредитных отношений в аграрном секторе экономики

Необходимость создания в Кыргызстане механизма государственного регулирования сельского хозяйства, включающего в себя весь комплекс мер воздействия государства на систему экономических отношений, вытекает из места и роли этого сектора в рыночной экономике в целом и принципиальных особенностей переходного периода в Кыргызстане в частности.

Необходимо исходить из того, что аграрный сектор в условиях рынка занимает особое положение, не позволяющее в полной мере и на равных участвовать в межотраслевой конкуренции. Мало доходное сельское хозяйство, которое зависит от природных факторов и имеет ярко выраженный сезонный характер производства, как правило, является более отсталой в технологическом плане отраслью по сравнению с промышленностью. Вложенные в нее капиталы приносят меньшую отдачу. Уровень сельскохозяйственного производства напрямую влияет на состояние продовольственной безопасности страны. Кроме того, более отсталое в плане развития производительных сил сельское хозяйство является относительно статичной отраслью, медленнее, чем другие, приспособляющейся к меняющимся экономическим и технологическим условиям.

В большинстве стран с рыночной экономикой действуют развитые системы государственной поддержки аграрного производства. Наш анализ этих систем показал, что их основными задачами являются: 1) поддержание стабильной экономической ситуации в сельском хозяйстве; 2) стабилизация рыночной конъюнктуры и колебаний доходности в отрасли; 3) предотвращение нежелательных миграционных процессов; 4) поддержание продовольственной безопасности на должном уровне; 5) финансирование программ сокращения производства; 6) помощь в адаптации к новым условиям; 7) защита внутреннего рынка; 8) обеспечение конкурентоспособного участия национальных товаропроизводителей в международном разделении труда и т.д. При этом применяется гарантированная скупка излишков продукции по минимальным ценам, закупочные и товарные интервенции на рынке продовольствия, специфические формы льготного кредитования, таможенное регулирование (как экономическое, так и административное) и др.

Комплекс мер государственной поддержки, как правило, находит отражение в соответствующих законах, его используют в зависимости от реальной ситуации в аграрном секторе и на рынке продовольствия. Анализ

мер поддержки села показал, что они могут быть сгруппированы по целевому признаку. На наш взгляд, основными из них являются следующие:

1) Ценовое вмешательство, предполагающее ряд мер воздействия на рынок продовольствия: поддержка внутренних цен на сельскохозяйственную продукцию; установление квот; установление налогов на экспорт и импорт продовольствия.

2) Компенсация издержек. Сюда входят меры по субсидированию производителей, приобретающих средств производства: субсидирование или льготное налогообложение при приобретении удобрений, кормов и ядохимикатов; субсидирование выплат процентов по полученным кредитам; субсидирование выплат по страхованию имущества.

3) Содействие развитию рынка. Меры, сгруппированные в этом разделе, предполагают выделение государственных средств на разработку и осуществление рыночных программ; субсидии на хранение продукции; субсидии на проведение транспортных работ по перевозкам продукции всех звеньев сельского хозяйства.

4) Содействие развитию производственной инфраструктуры. Предполагает выделение государственных средств на проведение мероприятий долгосрочного характера, обеспечивающих рост эффективности производства: субсидии на строительство хозяйственных помещений; субсидии на осуществление ирригационных проектов; субсидии на рекультивацию земель; содействие созданию фермерских объединений.

5) Осуществление региональных программ. Предполагает выделение средств на осуществление государственных программ развития производства. Данные меры государственной поддержки распространены во многих странах ЕС, США и Канаде.

6) Макроэкономическая политика. В этой группе представлены методы государственного регулирования деятельности аграрного сектора, не связанные непосредственно с данной отраслью, но оказывающие воздействие на эффективность ее функционирования - проведение

льготной налоговой политики; поддержка национальной валюты; внешнеторговая деятельность.

Кредитная поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей на приемлемых условиях.

7) Поддержка кооперации на селе.

9) Стимулирование внедрения новых технологий.

10) Создание финансовых механизмов поддержания паритета цен на промышленную продукцию, энергоресурсы и сельскохозяйственное сырье.

11) Обеспечение поддержки мероприятий по повышению плодородия почв.

12) Поддержка приоритетных направлений развития аграрной науки и образования.

Анализ показал, что к первой группе относятся меры прямого государственного субсидирования сельского хозяйства, остальные группы включают меры косвенного субсидирования.

Соотношение прямых и косвенных субсидий на производство сельскохозяйственной продукции в развитых странах поддерживается на следующем уровне. В США и Канаде доля прямых субсидий соответственно составляет 24 и 21%. Остальные субсидии - косвенные. В странах ЕС преобладают косвенные субсидии - более 99% ¹.

Как мы отмечали, выход кыргызстанского общества, и особенно его сельского хозяйства из кризиса требует радикального обновления стратегии и тактики реформ. В сложном комплексе назревших перемен одно из ключевых мест принадлежит активизации роли государства в регулировании экономических и социальных процессов. От успешного решения этой задачи во многом зависят дальнейшее развитие обстановки в стране и перспективы

¹ Завьялов СИ., Государственный интервенционизм в аграрном секторе стран Восточной Европы, // АПК: экономика, управление, 1993, №7, С. 53-59.

создания модели, обеспечивающей динамичное и эффективное развитие экономики, достижение нового качества жизни.

Недостатки экономической политики последнего десятилетия с особой остротой проявились в положении аграрного сектора. Причиной этого стали как отраслевые особенности данной сферы, так и более сложные стартовые условия, сложившиеся к началу «экономической реформы», выразившиеся в отставании агропромышленного комплекса от других отраслей народного хозяйства по ключевым техническим, экономическим и организационным параметрам. В результате при переориентации всей экономической жизни финансовое отношение аграрного сектора оказался в наихудшем положении.

Эта проблема не решена по сей день, является острейшей для отрасли, предопределяет продолжение ее развития по кризисному сценарию. Таким образом, важнейшей предпосылкой преодоления кризисных тенденций в сельском хозяйстве является создание дееспособной финансово-кредитной системы, обеспечивающей расширенное воспроизводство, то есть полное возмещение прямых и косвенных производственных затрат, в том числе связанных с необходимостью социального развития села, и в то же время возможность инвестиций в расширение производства, повышение его технологического уровня и эффективности.

Кризис всей экономики страны, инфляция, огромный дефицит бюджета, резкое удорожание кредитных ресурсов, неплатежи и другие негативно сказались на всех отраслях агропромышленного сектора. Сельское хозяйство, кроме того, попало в жесткие тиски ценового диспаритета, потеряло устоявшиеся каналы сбыта своей продукции и приобретения материально-технических ресурсов. На результатах работы агропромышленного производства отрицательно сказывается низкая покупательная способность населения.

В результате оказался нарушенным оборот финансовых ресурсов отрасли по всем основным направлениям - и в части получения выручки от

реализации продукции, и в привлечении кредитов и инвестиций на коммерческих началах, и получения государственной финансовой поддержки.

Катастрофическое ухудшение показателей рентабельности и финансовых потоков по сравнению с рыночными ставками доходности финансовых вложений означает, что широкое использование таких механизмов без коренной реформы всей системы финансирования отрасли приведет лишь к утрате сельхозпроизводителями земельного фонда, не решив проблем отрасли.

Одновременно с резким сокращением доли самофинансирования сельское хозяйство лишилось и прежних объемов государственной поддержки. Удельный вес ассигнований на финансирование этой отрасли в расходной части республиканского бюджета. В 2001-2007 гг. составили от 5-10% или 2-4 раза меньше, чем на расходы по статье «общественный порядок», хотя на рост числа преступлений Ошской области влияет именно недостаточность поддержки сельскому хозяйству или рост безработицы именно в сельской местности¹.

Рассматривая концепцию Закона «О республиканском бюджете на 2008 год», следует признать, что в ней изменены подходы, заложенные в бюджетах прошлых лет и сводящиеся к дальнейшему отказу от многих достаточно эффективных форм государственного воздействия на процессы развития рыночных отношений, устранению государства от регулирования экономических процессов через поддержку как реального сектора экономики в целом, так и агропромышленного комплекса страны в частности.

Вместе с тем, выделяемые из бюджета средства для сельского хозяйства являются крайне недостаточными, так, в 2008 году на аграрный сектор выделено 9558,0 млн. сом. или примерно менее тысячи долларов США в среднем на одно сельскохозяйственное предприятие, а в США - 45000 долларов. Наверняка при таком ассигновании ожидать подъема экономики

¹ Зельднер А.Г., Государственное регулирование в аграрной сфере. Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий.

сельского хозяйства очень трудно. Уровень господдержки сельхозпроизводства из республиканского бюджета с учетом косвенного субсидирования (налоговых льгот, отсрочек долгов, гарантий по внешним займам) составляет млрд. сомов.

Таким образом, состояние сельскохозяйственного производства региона и его финансовой системы можно оценить как кризисное. Основными причинами кризиса являются:

- формирование нерегулируемого рынка;
 - разрыв сложившихся хозяйственных связей без создания новых;
 - неэффективная приватизация государственных сельскохозяйственных предприятий;
 - диспаритет цен на аграрную и промышленную продукцию, сырье и продовольствие;
 - монополизм заготовительных, перерабатывающих и торговых предприятий;
 - низкий уровень государственной поддержки аграрных товаропроизводителей;
 - либерализация внешнеэкономической деятельности без учета конкурентоспособности отечественной сельскохозяйственной продукции;
 - низкий уровень адаптации сельского населения к условиям рынка.
- Среди непосредственных проблем финансирования сельскохозяйственного товаропроизводителя можно выделить следующие:
- недостаточно отработанный финансово-кредитный механизм;
 - отсутствие эффективной государственной поддержки сельского хозяйства, обеспечивающей нормальное функционирование аграрного производства;
 - недоступность кредитных ресурсов из-за высоких процентных ставок и в этой связи недостаток в них для ведения не только расширенного, но и простого воспроизводства;
 - массовая убыточность предприятий, не позволяющая возвращать

полученные заемные средства.

При совершенствовании финансово-кредитной системы необходимо обязательно учитывать особенности аграрного сектора, которые зачастую игнорируются. К их числу относятся:

- зависимость от природно-климатического фактора экономических результатов работы не только отдельных хозяйств, но и целых регионов;
- сезонный характер и длительность производственного цикла в сельском хозяйстве, вследствие чего этот сектор экономики больше других страдает от высоких темпов инфляции;
- потребность сельского хозяйства, имеющего сезонное производство, в развитой системе кредитования сезонных затрат и запасов;
- снижение конкурентоспособности относительно малых сельскохозяйственных предприятий на рынке кратко срочных кредитов.

С учетом сказанного можно сделать вывод о необходимости комплексной реформы системы финансирования сельского хозяйства. При проведении такой реформы следует учитывать особенности отрасли, иметь в виду как конечную цель достижение финансовой самостоятельности отрасли и сочетать все формы привлечения финансовых ресурсов через создание специальных финансово-кредитных институтов:

- оздоровить собственные финансы сельхозпредприятий, создав возможности для самофинансирования и условия для расширения использования собственных финансовых ресурсов;
- расширить государственную поддержку по абсолютным масштабам, направив ее на укрепление и развитие производственно-сбытовой структуры агропромышленного комплекса как основы его развития;
- на этой базе решать вопросы привлечения кредитных ресурсов и инвестиций.

На первом этапе, для того чтобы вырваться из порочного круга финансового кризиса, необходимо решить две проблемы. Во-первых,

восстановить товаропроводящую сеть и инфраструктуру рынка сельхозпродукции и, во-вторых, создать четкую систему государственной поддержки в области финансово-кредитной политики в сельском хозяйстве.

Переход к рынку показал, что в государственном регулировании нуждается система реализации продукции сельского хозяйства. Основные причины этой проблемы - в неконкурентоспособности отечественной продукции, связанной не только с ее высокой себестоимостью и низким качеством - как раз по этим параметрам положение отечественных производителей сравнительно приемлемо, но и с отсутствием профессиональной маркетинговой службы, дееспособной сети реализации продукции, отсутствием должной государственной защиты от недобросовестной зарубежной конкуренции¹.

Проблема реализации в современных условиях не имеет однозначного решения и требует комплексного подхода, включающего гарантии, стимулы и правовую защиту для производителей продовольствия, создание развитой маркетинговой службы и эффективных сбытовых механизмов на крупно-оптовом, мелкооптовом и розничном уровнях.

Для усиления мер государственного финансово-кредитного регулирования процесса реализации продукции и, соответственно, повышения финансовой устойчивости сельхозпредприятий можно предложить следующие направления практических действий.

1. Для производителей продукции определять объем региональных закупок по каждому району и хозяйству. Заключать договор на среднесрочный период, ориентировочно 3 года, позволяющий планировать производство и необходимые текущие инвестиции, в котором устанавливаются гарантированные цены с последующей индексацией (на уровне не ниже рыночных). Ввести систему государственного

¹ Беспяхотный Г., Необходима государственная поддержка сельского хозяйства, //Экономика сельского хозяйства России, 1996, №2, С. 26

авансирования: 50% - под посевные работы, остальное - по мере поступления продукции.

2. Ввести государственные дотации, прежде всего для эффективно хозяйствующих субъектов, с целью повышения конкурентоспособности отечественной продукции, так как ни повышение таможенных пошлин, ни введение квот не сможет оказать существенного влияния на ограничение импорта и повышение объемов внутреннего производства. Как известно, зарубежный импорт в значительной мере дотируется страной-производителем. Поэтому захват нашего рынка идет за счет установления демпинговых цен ниже розничных цен отечественной продукции.

3. На базе региональной продовольственной корпорации или иной системы сконцентрировать денежные и материально-технические ресурсы, позволяющие заготовителям кредитовать конечную продукцию, оцениваемую по рыночным ценам, финансировать посевные и уборочные работы. Одновременно корпорация гарантирует и закупку излишков сельхозпродукции по рыночным ценам. В руках государства, таким образом, может появиться объем продукции, обеспечивающий внутренние потребности страны, регулирующий уровень рыночных цен и создающий возможности для широкого выхода на внешний рынок.

4. В решении проблем сбыта могут сыграть важную роль региональные и местные органы власти - от проведения чисто организационных мероприятий, позволяющих упорядочить производство и сбыт на подведомственных территориях, до наведения порядка на дорогах и рынках, борьбы с рэкетом.

Что касается системы государственной поддержки в области финансово-кредитной политики в сельском хозяйстве, то ее целью должно стать стимулирование повышения эффективности производства, структурной перестройки и адаптации товаропроизводителей к деятельности в новой рыночной среде, развитие инфраструктуры рынка, поддержка стратегически важных производств и объектов, создание условий для нормальной

конкуренции на внешнем и внутреннем рынках. Для достижения данной цели необходимо осуществление:

- прямой бюджетной государственной поддержки товаропроизводителей аграрного сектора, оказываемой в виде дотаций и компенсаций. Ее необходимо оказывать стратегически важным для сельского хозяйства производствам: племенным, семеноводческим хозяйствам, ветсанутильзаводам, а также товаропроизводителям, отобранным на конкурсной основе для участия в государственных программах (развитие льноводства, овцеводства, отдельных территорий и т.д.);

- безвозвратных государственных капитальных вложений, являющихся инвестициями государства в принадлежащие ему производства, строительство и реконструкцию мелиоративных систем, водохозяйственных объектов, развитие системы образования и т.д. Они могут выдаваться также на конкурсной основе хозяйствующим субъектам, участвующим в государственных программах, если государственное безвозвратное финансирование предусмотрено их условиями;

- возвратных капитальных вложений, которые размещаются на конкурсной основе среди хозяйствующих субъектов, участвующих в государственных программах, а также государственных предприятий и объектов инфраструктуры;

- краткосрочных кредитов под льготные проценты, которые размещаются среди товаропроизводителей села банками и небанковскими учреждениями, участвующими в льготном кредитовании на конкурсной основе, с учетом кредитоспособности ссудозаемщиков под залог их имущества. Одной из форм краткосрочного кредитования являются государственные залоговые операции с сельскохозяйственной продукцией, осуществляемые за счет льготных кредитных ресурсов;

- долгосрочных кредитов под льготные проценты, которые выдаются товаропроизводителям аграрного сектора государственным Земельным банком;

- товарных краткосрочных (ГСМ, минеральные удобрения, другие ресурсы) и долгосрочных (лизинговые операции) кредитов, которые выдаются товаропроизводителям фирмами-операторами с учетом кредитоспособности ссудозаемщиков под залог их имущества, в том числе продукции;

- поддержки депрессивных территорий, а также территорий с конъюнктурно неблагоприятной структурой производства.

Таким образом, ситуация, сложившаяся в сельском хозяйстве Кыргызстана, делает необходимой разработку новых, принципиальных и четких подходов к кредитно-финансовой политике, соответствующих возрастающей роли государства в регулировании аграрного рынка страны.

ГЛАВА 3. Основные пути совершенствования кредитования сельского хозяйства на современном этапе рыночных отношений

3.1. Экономическая необходимость дальнейшего развития кредитных союзов в кредитовании сельских товаропроизводителей

Система кредитования сельскохозяйственного производства должна учитывать его специфику. 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 в условиях конкуренции поставщиков и потребителей, отвечать за своевременный возврат кредитов.

В настоящее время кредитование аграрной сферы осуществляется у нас в основном отдельными частными банками, которые, будучи розничными, берут на себя повышенные риски по предоставлению ссуд сельскохозяйственным производителям, что вступает в определенное противоречие с их уставными целями и задачами. Капитал 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 без нарушения пруденциальных нормативов Национального банка. Кроме того, передача частным банкам агентских функций по распределению бюджетных средств ослабляет контроль над их целевым использованием.

Объективно коммерческие банки не в состоянии эффективно выполнять функции финансового посредничества между государством и агропродовольственным комплексом. Специфика ситуации с кредитным обслуживанием сельских товаропроизводителей в Кыргызстане такова, что последние оказываются практически исключенными из сферы кредитных отношений. 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.

Опыт постсоциалистических стран показывает, что коммерческие банки сталкиваются с многочисленными финансовыми трудностями: 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. Следствием этого бывают санирование и рекапитализация.

В этой связи было бы ошибочным закреплять монополию какого-либо банка на кредитное обслуживание сельских товаропроизводителей. Последние должны иметь право выбирать банк. Исключение составляют государственные бюджетные средства, имеющие целевой характер и жестко контролируемые. По этой причине целесообразно закрепить распределение средств бюджета и внебюджетных фондов, предоставляемых аграрному сектору на возвратной и платной основе, исключительно за банком-агентом, полностью принадлежащим государству.

Концентрация бедного населения в сельских районах республики поставила перед правительством задачу при формировании комплексной стратегии развития включить в нее сельскохозяйственное производство. Общественное внимание оказалось обращено на микрокредитование, хранение, транспортировку и немонополизированные каналы сбыта сельхозпродукции, формирование цен на нее. Обнаружилось, что коммерция, предпринимательство в отдаленных районах не получают достаточного развития, так как там велики транспортные и другие расходы. Очевидна стала необходимость развивать как можно более ускоренным путем самообеспеченность сел финансовыми ресурсами, используя и возможности кооперации, широко распространенной по всему миру и традиционно

связанной с сельским хозяйством. Жизнестойкости этих экономических форм должна способствовать их высокая демократичность. Они перспективны и в смысле роста фермерских хозяйств, малого и среднего бизнеса в отдаленных регионах и их самообеспечения. Наряду с развитием крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, станут развиваться другие формы кооперативов: швейные, обувные, семеноводческие лаборатории и другие сервисные службы.

Становлению таких кооперативов должно помочь развитие микрокредитования на селе, развитие таких финансовых форм, которые обеспечат доступ населения к кредитам.

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 Жаильском районе Чуйской области, «Араван» в Араванском районе и «Кадамжай» в Кадамжайском районе Ошской 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). Цель формирования такой компании заключалась в следующем: содействие в создании кредитных союзов; оказание консультационных услуг как практическая помощь кредитным союзам; оказание финансовых услуг и.

Переименованная как Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация (КСФК), в последующем 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.

В настоящее время КСФК работает на рынке с большим спросом населения, которое занимается сельскохозяйственным производством и

выполняет следующие функции: кредитование малого и среднего бизнеса (бизнеса своих участников); сберегательные услуги для широких слоев населения; платежные операции для своих клиентов; обменные операции.

В 1997 г. был подписан Указ Президента «О кредитных союзах», который явился первоначальной законодательной основой для функционирования кредитных союзов; 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, они работают по кооперативным принципам: самопомощи и взаимной поддержки, самоуправления и контроля, в качестве независимых частных финансовых организаций в сельских районах. Участники кредитных союзов являются собственниками и одновременно клиентами.

Кредитные союзы работают на коммерческих принципах и, в соответствии с этим, они, как финансовые институты, учитывают прибыльность, риски и безопасность.

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.

К концу 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 у микрофинансовых организаций, проблемы управления и менеджмента. Кроме того, низкий уровень капитализации средств связан с ограниченными возможностями своих членов (сельчан) для увеличения капитала.

Кредитные союзы являются не коммерческими организациями, а объединением хорошо знающих и, следовательно, взаимно доверяющих друг другу людей и работают на принципах самоуправления. На основе слияния личных сбережений участников такого союза кооперативы, отдельные фермеры могут использовать кредита для налаживания своего производства, причем по приемлемым процентным ставкам. Кредитные союзы осуществляют и взаимное кредитование.

Указом Президента КР от 28 августа 1997 г. было введено на территории Кыргызстана в действие «Временное положение о деятельности кредитных союзов», что дало возможность регистрации их как юридических лиц и создало 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 предусмотрен 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 доходов от совместной деятельности.

Однако кредитные союзы имели ограниченные возможности по увеличению капитала и привлечению внешних заимствований. Следствием этого становилась нехватка финансовых средств для кредитования. Портфель кредитных союзов характеризуется низкой отраслевой диверсификацией, и практически основная доля кредитов была направлена на развитие животноводства.

По данным 2001 г., в республике количество действующих кредитных союзов составляет 265, количество участников – 27,5 тыс. человек количество активных заемщиков – 20,0 тыс. человек. 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 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 союза, а затем их численность постепенно уменьшалась и в 2007 г. составила 49. Это происходило потому, что некоторые из них обанкротились из-за несвоевременного возврата кредитных средств, а остальные постепенно укрупнялись как в финансовом отношении, так и по уровню обслуживания. Это подтверждается тем, что если 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.3.1.)

Таблица 3.1.

**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

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 2001г. 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, в том числе в сельском хозяйстве - 3253, или это составляет 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.3.2).

Таблица 3.2

Кредитные союзы по районам Ошской области за 2007 г¹.

Район	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 области	49	6665	5386	133794,4	89171,8	98,4
вт.ч. по районам:						
Алайский	3	186	146	2277,0	1950,0	100,0
Араванский	8	3768	3253	41514,4	26026,1	99,5
Каракулжинский	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 высокая доля приходится на Узгенский район - 54,2 млн. сом., или 40,5%, в том числе в

¹ Источник: Таблица составлена автором на основе данных: Социальное развитие Ошской области // Статистический сборник- Ош, 2008.

сельском хозяйстве - 32,1 млн. сом., или 36,0%; Араванский район - 41,5 млн. сом., или 31,0%, в том числе в сельском хозяйстве – 26,0 млн. сом, или 29,1%.

Достаточно высок уровень возвратности кредитов. Например, в таких районах, как Алайский, Ноокатский, Чон-Алайский в 2007 г. возвратность кредитов кредитных союзов составила 100%, а в таких районах, как Араванский, Каракулжинский, Карасуйский – 99,4% и выше.

Система кредитов через кредитные союзы может стать более привлекательной для сельскохозяйственных производителей, если будет диверсифицирована, станет обладать всем набором банковских услуг, предоставлять краткосрочные и долгосрочные кредиты в доступной форме с низкой платой за них. Привлекательна демократическая форма управления кредитными союзами, субсидиарная ответственность членов кооператива за результаты деятельности.

Свобода вступления в кредитные союзы и выхода из них означает постоянное движение принадлежащих их членам паенакоплений, делаая паевой капитал (или паевой фонд) кооператива непостоянной величиной. Поэтому в отношении кредитного кооператива не могут действовать положения о фиксации количества членов и определении минимального размера уставного (т.е. паевого) капитала, необходимого для учреждения, как это имеет место в отношении кредитных организаций. Установленные для последних Национальным банком нормативы относительно минимального размера уставного капитала не могут быть использованы для сельских кредитных кооперативов.

В отличие от банков, кредитные союзы созданы на базе мобилизации средств их членов, которые являются их хозяевами, а не клиентами-вкладчиками (кредиторами).

Подчеркивая кооперативную природу кредитного союза, отметим, что юридико-техническая сторона кредитно-финансовой деятельности должна быть одинаковой как для кооперативной, так и для банковской структуры. Бухгалтерский учет, правила совершения банковских операций,

делопроизводство, точность выполнения членами принятых на себя обязательств - все это для кредитного кооператива имеет не меньше, если не большее значение, чем для коммерческого банка.

Действующее банковское законодательство не допускает осуществления банковской деятельности некоммерческими организациями, каковыми являются сельскохозяйственные кредитные союзы. Лицензирование по данному виду деятельности прямо законодательством не установлено, хотя ряд из совершаемых на систематической основе существующими кредитными кооперативами операций относится к банковским, требующим наличия лицензии. Налогообложение производится в том же порядке, как и в потребительском кредитном кооперативе.

Необходимо решить вопрос о возможности функционирования кредитных союзов без создания системы так называемых «головных кредитных организаций», стоящих на вершине системы кредитной кооперации. Также законодательно решить вопрос о возможности придания союзам кредитных кооперативов статуса небанковской кредитной организации.

Представляется, что построение системы по принципу «кредитный кооператив - банк» возможно лишь в случае, если кредитная организация или союзы заключили договор о совместной деятельности или имеют взаимное участие в капиталах. Правовая и экономическая связь кредитного союза и кредитной организации позволит обеспечить сбалансированную кредитную политику кооператива, а в необходимых случаях – финансовую и консультационную поддержку.

Кредитные союзы, чей уставной капитал сформирован с помощью средств республиканского бюджета, могут быть административно обязаны взаимодействовать и быть подконтрольными (подотчетными) сельхозорганам либо Айыл Банку, в чьи полномочия входит кредитование и развитие деятельности сельских кредитных союзов за счет средств

республиканского бюджета, направляемых на кредитование аграрного сектора.

В экономической литературе, на наш взгляд, пока недостаточно отражено отличие между кредитным союзом и кредитным товариществом табл.3.3.

Таблица III.3

Отличие кредитного союза (кооператива) и кредитного товарищества¹

	Кредитный кооператив	Кредитное товарищество
1. Законодательная основа	Закон КР «О потребительском кооперативе»	Закон РК «О кредитных товариществах», «О товариществах с ограниченной ответственностью»
2. Юридическая форма	Некоммерческая организация	Коммерческая организация
3. Цель	Предоставление и удовлетворение потребности в заемных средствах только своим членам на более мягких условиях	Прибыль для участников. Предоставление кредитов широкому кругу потребителей
4. Способ организации	Объединение членов с едиными интересами. Пай не подлежит открытой продаже	Любое юридическое и физическое лицо может вкладывать средства в уставный капитал
5. Контроль	Голосование по принципу «один член - один голос». Нет голосования по доверенности	Голосование по принципу «одна акция-один голос». Разрешение передачи голоса
6. Источник капитала	Преимущественно члены	Инвесторы
7. Распределение доходов	Кооперативные доплаты членам пропорционально участию	Дивиденды или доход акционерам в соответствии с учредительными документами
8. Регулирование	Как правило, подлежат с ограничениями	Подлежат

¹ Таблица составлена автором.

Мировой опыт организации кредитных отношений в отраслях аграрного сектора показывает, что каждому уровню кредитной системы и конкретному субъекту кредита обычно соответствует своя форма кредитования, например, кооперативный и мелкий кредит предназначается для обслуживания фермеров и населения. Эти формы относительно дешевого кредита максимально приближены к товаропроизводителям, доступны для всех, поскольку именно из взносов фермеров и населения образуется ссудный капитал кооперативных банков. Первоначальный стартовый капитал подобных банков чаще всего создавался с помощью государства, предоставляющего им для этих целей долгосрочные ссуды. Государство обычно продолжает кредитовать кооперативные банки и в дальнейшем, кроме того, используется и частный кредит коммерческих банков и отдельных лиц.

Кредитный кооператив, не являющийся организацией, но осуществляющий указанные выше операции, подвергается рискам ликвидности, кредитному, процентному, рыночному, что предполагает наличие средств на их покрытие, а именно начального (уставного, паевого) капитала для учреждения кредитного кооператива, и наличие собственных средств (капитала) для действующего.

Поэтому мы считаем, что для кредитного союза требования к минимальному размеру собственных средств могут быть существенно ниже, чем установленные для небанковских кредитных организаций.

Укрепление кредитных союзов может также пойти и по пути укрупнения их деятельности через создание региональных и республиканских союзов, центральных кооперативов, обладающих статусом небанковской кредитной организации, обеспечивающих устойчивость кредитной кооперации региона.

По нашему мнению, реализация полномочий по регулированию, контролю и надзору за соблюдением данных ограничений может относиться

к компетенции объединенного центрального кооператива, который вправе в этих целях разрабатывать свои нормативные документы.

В случае осуществления банковских операций кредитные союзы могут функционировать в качестве небанковской кредитной организации и производить, по нашему мнению, следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств участников (членов) во вклады (юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет (среди участников (членов) и других юридических лиц, в том числе коммерческих банков, в ценные бумаги, инвестиционные проекты);
- выдача банковских гарантий (только участникам (членам));
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением переводов почтовых).

Отметим, что для кредитных союзов (кооперативов), которые являются кредитными организациями, характерны те же риски, что и для банков, в том числе риск ликвидности, кредитный, процентный, рыночный, валютный.

В целях минимизации рисков деятельности кредитных союзов, в случае их регистрации как небанковских кредитных организаций, круг банковских сделок можно ограничить такими, как: доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору только с участниками (членами) данной организации; выдача поручительств, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме (только за участников (членов)); лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг.

Создание кредитного союза предполагает, что каждый член этой организации (не исключаются и физические лица) вкладывает в него финансовые средства и получает в зависимости от величины внесенного вклада проценты от полученной прибыли.

Формирование сельских кредитных союзов рассматриваем в качестве одного из важнейших направлений развития интеграционных процессов.

Концентрация финансовых ресурсов, как правило, дает толчок развитию других форм и видов кооперации товаропроизводителей.

Экономическая суть кредитного союза в большей мере определяется не видом и характером деятельности участников, а спецификой кооперируемых ими действий, функций и т.п. Вовлечение в оборот временно свободных денежных средств населения всех категорий позволит использовать его доходы в районах проживания, то есть направить большую часть их на развитие аграрного сектора. Именно из-за недостатка финансовых средств обычно страдает развитие данной территории, в том числе сельскохозяйственное производство и социальная сфера.

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.

Необходимые для развития кредитных союзов средства у населения имеются. Другое дело, что они перераспределяются и концентрируются вне сельскохозяйственного производства, оставляя только пунктирный след в отчетности его предприятий. Финансовые потоки формируются и направляются в обход сельхозтоваропроизводителей в другие сферы деятельности. Консолидация финансовых ресурсов первичных товаропроизводителей, посредников, переработчиков через их кооперацию будет способствовать большей доступности денежных ресурсов и для сельхозтоваропроизводителей.

Финансовые ресурсы кредитных союзов, за исключением сберегательных паев и резервов, привлекаются ими также из кредитной линии АБР через финансовую компанию, а ныне она переименована в «Айыл

Банк». Кроме того, в масштабе республики семь кредитных союзов привлекают вклады своих участников, что дает возможность кооперативной финансовой структуре, наряду с собственным капиталом, осуществлять финансирование кредита из средств мобилизованных ими вкладов. Этот путь является единственным, обеспечивающим освобождение от средств доноров, расширяет деловой потенциал и дает перспективу.

При такой организации и развитии кредитных союзов, имеются возможности перерастания их в кооперативные банки, функциями которых являются: оптовые кредиты для кредитных союзов; управление ликвидностью кредитных союзов; сберегательные услуги; платежные операции; инкассация наличных денежных средств; валютные операции; доверительные управления активами; брокерские услуги на рынке ценных бумаг и др.

В перспективе финансовое посредничество в агропродовольственном комплексе с учетом сказанного может быть представлено тремя типами кредитных организаций: банками с государственным участием (Айыл Банком), акционерными и паевыми частными банками (региональными), кредитными кооперативами и союзами.

Доля каждого из названных типов финансовых посредников в общем финансировании агропроизводства будет претерпевать изменения под воздействием множества факторов, среди которых можно выделить финансовое положение крестьянских хозяйств, стабильность банковской системы, уровень развития рынка финансовых услуг, эффективность управления рисками и механизм их распределения между кредиторами, заемщиками и государством. Не исключено, что с течением времени появятся типы финансовых посредников, которые возьмут на себя часть традиционно банковских функций в лице инвестиционных компаний, паевых фондов, страховых обществ и др.

Взаимодействие банковской системы с сельскими кредитными союзами и кооперативами позволит повысить доступ к заемным средствам

субъектов малого и среднего предпринимательства – фермеров, предпринимателей без образования юридического лица, владельцев личных подсобных хозяйств и других категорий сельского населения на основе субсидиарной ответственности пайщиков кооперативов.

Отсутствие, как правило, у представителей малого и среднего агробизнеса квалифицированной финансовой службы, относительно незначительные потребности в привлеченных средствах, высокие накладные расходы предпринимателя, связанные с поездками в банк, расположенный в лучшем случае в районном центре, определяют экономическую необходимость и целесообразность приближения финансово-кредитного обслуживания к потребителям.

Развитие кредитных союзов на перспективу, с перерастанием в кооперативные банки, предполагает следующие стратегические задачи: стремиться достичь в своем развитии уровня экономически стабильных кооперативных финансовых институтов; постоянно увеличивать свою финансовую базу; расширять 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 единую информационную систему учета и отчетности, с учетом специфики уровней развития кредитного союза и др.

3.2. Микрокредитные организации - как важнейшие финансовые институты кредитования сельского хозяйства

В Кыргызской Республике пока отсутствуют специализированные коммерческие банки, выделяющие кредитные суммы для развития сельского хозяйства. По этой причине сельские товаропроизводители сталкиваются с массой проблем, которые обусловлены высокой кредитной ставкой и

многочисленными юридическими и административными формальностями, несовершенством законодательной базы и др.

В число социально-экономических проблем республики входит преодоление бедности и создание необходимых условий для предпринимательства. Однако большинству населения из-за низких доходов недоступны традиционные источники финансирования для развития своего бизнеса. Микрокредитные организации открывают доступность финансовых ресурсов бедным слоям населения, особенно в сельской местности.

Микрокредитование признано во всех странах мира. По данным Всемирного банка, в мире существует более 7 тыс. микрофинансовых учреждений, и свыше 16 млн. людей получают микрокредиты общей стоимостью 7 млрд. долл. США. С каждым годом мировой рынок микрофинансирования растет на 30%.

Услугами микрокредитования в основном охвачены наиболее бедные сельские слои населения республики и областей, не располагающие первоначальным капиталом для бизнеса. Эти слои населения не имеют соответствующего залога, не могут составлять развернутый бизнес-план, оплатить консультационные услуги. Именно микрокредитование им дает возможность развивать индивидуальный и семейный бизнес, ускоренным образом повысить доход.

С помощью микрокредитных программ решаются следующие задачи:

обеспечивать первоначальным капиталом микробизнес, который может создавать рабочие места и способствовать экономическому росту;

предоставлять возможности генерирования доходов, способствуя сокращению бедности;

предоставлять кредитно-финансовые услуги малому и микробизнесу, которые не имеют доступа к коммерческим и иным кредитным ресурсам в силу отсутствия возможности выполнения условий, предъявляемых кредитными институтами (зalog, развернутый бизнес-план, платность консультативных услуг);

прививать навыки менеджмента и знание рынка (ценообразования, конкуренции).

Кадры микрокредитных организаций должны проходить курсы обучения, сроком от 6 до 12 месяцев. Необходимо упростить порядок регистрации и лицензирования микрокредитных организаций, поскольку они весьма полезны.

Микрокредитование в сельской местности позволяет сократить безработицу. Для этой цели в 1998 г. был апробирован пилотный проект-микрокредитования безработных женщин в Баткенской области, которым было схвачено 118 человек. Этот проект дал положительный эффект и в настоящее время тиражируется по другим областям республики. По инициативе службы занятости и при содействии местных госадминистраций в 1998 г. были созданы межрайонные центры по микрокредитованию безработных граждан в Кара-Бууринском районе Таласской области, Ноокенском и Базар-Коргонском районах Джалал-Абадской области. Также микрокредитные центры выдавали средства для налаживания бизнеса в сельском хозяйстве, купли-продажи основных фондов и оборудования, переработки сельскохозяйственной продукции и для оказания услуг.

В настоящее время по линии фонда в направлении содействия занятости в республике работают восемь межрайонных центров по микрокредитованию. Средняя сумма кредита составляет от 4,5 до 10 тыс. сомов, сроки от четырех месяцев до года, при процентной ставке для малого бизнеса в системе торговли, общественного питания, оказания услуг на уровне 24%, для работников сельскохозяйственного производства и по линии производства - до 18%. Возвратность кредитов составляет 95%.

Таким образом, анализ деятельности микрокредитных организаций и процесса микрокредитования показывает, что они способствуют дальнейшему развитию сельскохозяйственного производства и уменьшению численности безработного населения. Для дальнейшего совершенствования микрокредитования необходимо провести следующие мероприятия:

совершенствовать нормативно-правовую базу, институциональную поддержку; расширять работу микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов; совершенствовать и упростить механизм микрокредитования путем снижения процентной ставки и продления сроков кредитования и повышения суммы кредита; упростить налогообложение путем снижения налоговой ставки и сборов и т.д.

В республике создана и действует система микрокредитования, в которой в 2000 г. насчитывались 20 организаций (государственных, международных, неправительственных общественных объединений и др.). Через микрокредитование люди получают возможность увеличить реальные доходы, расширить хозяйство, увеличить площади обрабатываемых земель, улучшить питание и получить образование.

В 2000 г. за счет ресурсов микрокредитных организаций было профинансировано более 90 тыс. человек на сумму 1,2 млрд. сом., что составляет более половины от всех кредитов, выданных коммерческими банками. По итогам 2001 г. наблюдалось дальнейшее развитие института микрокредитования, объем которого составил 902 млн. сом., что на 26% больше, чем за соответствующий период прошлого года. Только за два года (2001-2002 гг.) количество получателей микрокредитов составило 24,5 тыс. человек и было выделено 405,5 млн. сом., и средний размер одного кредита составил 13,2 тыс.сом.

В республике около 90% микрокредитов выдаются за счет средств международных организаций, и средняя сумма выдаваемых кредитов составляет 25,0 тыс. сом. при возвратности их свыше 90%. Основная доля кредитования направляется на развитие сельского хозяйства - 45%, сферы торговли и общественного питания - 40%.

Как известно, микрокредитование является выделением небанковскими финансовыми учреждениями кредитов в малых размерах. Несмотря на малые размеры кредитов, это наиболее эффективный

инструмент сокращения бедности, самодостатка и стимулирования экономической деятельности граждан.

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

Согласно этому указу, микрофинансовые организации самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, предоставляемой им Законом «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», нормативными правовыми актами Национального банка и другим законодательством Кыргызской Республики.

Микрофинансовые компании осуществляют следующие операции:

выдача кредитов (обеспеченные и необеспеченные) за счет собственных или донорских средств, на условиях, оговоренных с заемщиком;

принятие срочных вкладов (депозиты) от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;

продажа и покупка долговых обязательств (факторинг);

операции по финансовому лизингу, где микрофинансовая компания выступает как посредник между поставщиком и производителем имущества, финансируя продажу имущества поставщика или производителя путем покупки у него и продажу на условиях кредита покупателю;

выпуск простых акций и долговых ценных бумаг (включая конвертируемые долговые ценные бумаги);

изъятие и реализация заложенного залогодателем имущества в погашение обязательств перед микрофинансовой организацией;

оказание консультативных и информационных услуг, связанных с предоставлением услуг по микрокредитованию;

заимствование средств у международных донорских организаций, банков и финансово-кредитных учреждений;

приобретение, сдача, пользование, отчуждение собственности и осуществление иных сделок, необходимых для обеспечения своей деятельности, связанной с предоставлением услуг по микрокредитованию.

По данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики, Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорацией и системой кредитных союзов было выдано кредитов на 1,2 млрд. сом., что составляет больше половины суммы кредитования всеми коммерческими банками.

В Кыргызстане только в 2002 г. был принят Закон «О микрофинансовых организациях в КР». В нем много прогрессивного, в частности, микрофинансовым компаниям разрешено кредитование в инвалюте, покупка и продажа валюты. Согласно этому закону, все микрофинансовые организации, вне зависимости от формы собственности обязаны в равной степени подчиняться принципам рыночной дисциплины добросовестной конкуренции транспарентности учета и отчетности равенства норм пруденциального регулирования, устанавливаемым для конкретного типа кредитной организации (банка или небанковской кредитной организации).

Эффективность работы микрофинансовых организаций может быть повышена диверсификацией оказываемых услуг путем:

проведения пилотных проектов с вовлечением финансовых институтов, торговых и производственных кооперативов, поставщиков оборудования и комплектующих для внедрения финансовых продуктов, ориентированных на сельское хозяйство (например, финансирование строительства складов хранения, предоставление товарных кредитов);

разработки новых продуктов МФО, или модификации существующих, ориентированных на удовлетворение потребностей клиентов (микролизинг,

микрострахование, ипотечные кредиты), а также содействовать получению инновационных грантов на разработку новых продуктов сельскими МКА работающими с бедными домохозяйствами;

содействия профессиональным и деловым контактам между коммерческими банками и микрофинансовыми организациями через их ассоциации для обмена технологиями, стратегического слияния, оптового кредитования с банками и т.д.

В настоящее время институты, предоставляющие микрофинансовые услуги, имеются в Бишкеке, областных центрах и таких городах, как Сулюкта, Балыкчы, Чолпон-Ата, Майлуу-Суу, Таш-Кумыр и Кара-Куль и т.д. Благодаря филиалам и представительствам КСФК и «Айыл Банк», большинство районов Кыргызстана охвачено микрофинансовыми услугами, предоставляемыми около 600 офисами данных организаций.

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

Первые микрокредитные организации появились при поддержке доноров. Одной из первых микрокредитных организаций был Фонд оказания помощи международным сообществом (ФИНКА). Для этой цели были выделены 85 млн. долл. США. Большая часть этой суммы предоставлена в виде грантов, займов и технической помощи.

Среди микрофинансовых организаций успешно лидирует американская организация ФИНКА, финансируемая USAID (Миссия американского агентства по международному сотрудничеству) которая представляет кредитные и сберегательные услуги клиентам, занятым торгово-посреднической деятельностью, а также технические консультации

для samozянятых сберегательно-кредитных групп из бедных слоев населения. ФИНКА свою деятельность начала в мае 1995 г., а в 2000 г. были подведены итоги ее пятилетней работы в нашей республике. За этот период по линии ФИНКА обслужены клиенты - 18 тыс. человек, из них 90% женщины. Возвратность кредитов составила 97%. Сумма сбережений клиентов - около 500 тыс. долл., а кумулятивный оборот – 200 млн. долл. США. Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» определены три типа МФО: МКА, МКК и МФК.

МКА – это микрокредитные агентства, которые являются акционерными обществами и занимаются в основном краткосрочными кредитами на увеличение оборотного капитала, через индивидуальные и групповое кредитование. Для повышения финансовой устойчивости и предоставления микрокредитов в широком масштабе происходит слияние некоторых МКА. Например, МКА «Бай-Тушум» было создано в 2000 году путем слияния кредитных программ АСДИ/VOCA и Caritas, через слияние трех МКА, поддерживаемых Мерсико, создано МКА «Финансовая группа Компаньон».

МКА имеют небольшой портфельный капитал, и им не разрешается принимать депозиты, не имеют они и доступа к коммерческим источникам финансирования. Поэтому их финансовая деятельность зависит от донорских средств.

МКА и МКК – микрокредитные компании, по своей правовой форме обычно располагающие незначительными портфельными капиталами. Почти 40% их в настоящее время не действуют из-за недостатка средств. Тогда как во многих странах мира существуют доноры микрокредитных организаций, что способствует самокупаемости оказываемых услуг беднейшей части населения. Многие микрофинансовые институты не могут привлекать депозиты и не могут получить средства из коммерческих банков, поскольку они не имеют кредитной истории.

Микрокредитные организации имели достаточное развитие еще в 2005 г. и их численность составила 415 ед., в том числе Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация – 1, микрокредитных агентств и компаний (МКА и МКК) - 104, кредитных союзов (КС) – 305 и кредитных компаний по линии финансирования Европейского банка реконструкции и развития (ПММФ) – 5 ед. В соответствии с принятыми законами республики микрофинансовые организации имели возможность осуществлять операции по микрокредитованию, лизингу, факторингу и привлечению срочных депозитов. В течение 2005 г. только пять МФИ обслуживали более 1000 и двенадцать МФО – от 100 до 1000 клиентов. Малая часть микрокредитных институтов представляет кредиты, средний размер которых попадает под категорию «самых бедных». Например, средний размер микрокредитов ОсОО МКК «Кыргыз Айылтраст» предоставляет кредиты в сумме 2 тыс. сом.

Услугами микрофинансирования в 2005 г. пользовались 2% населения республики, и общая сумма кредитов составила 3,2 млрд. сом. при среднем размере выданных кредитов от 18,7 до 54,1 тыс. сомов, что является высоким показателем в масштабе стран Центральной Азии. Естественно, по мере роста и развития экономики будет возрастать потребность населения республики и областей в финансовых средствах, а это возможно будет при слиянии между собой микрокредитных организаций и создании крупных компаний.

Между тем, почти 75% всех зарегистрированных микрофинансовых организаций являются очень мелкими по своим финансовым капиталам и только более 20% их могут классифицироваться как средние. К более крупным финансовым организациям относятся ФИНКА, МКК «Финансовая группа Компаньон», созданная в начале 2005 г. путем консолидации МКА, созданных при финансовой поддержке Мерсико и МКА «Бай-Тушум». Они достигли операционной самоокупаемости и заинтересованы в переходе к новой институциональной стадии, где можно было бы привлекать депозиты: ФИНКА и МКА «Бай-Тушум» находятся на пути преобразования в МФК, в

то время как МКК «Финансовая группа Компаньон» намерена преобразоваться в коммерческий банк.

Кредитный портфель НФКУ (КСФК, МКА, МКК, КС) составляет 32,2% от совокупного кредитного портфеля КБ и НФКУ. На 2004 г. текущий кредитный портфель НФКУ составлял 2761 млн. сом., в то время как кредитный портфель КБ составил 5816 млн. сом. Значимость НФКУ с точки зрения количества заемщиков еще больше: в то время как весь банковский сектор, наконец, 2004 г. имел 26 тыс. заемщиков, НФКУ более 93,7 тыс. заемщиков.

Эти цифры показывают динамику развития рынка микро- и малого кредитования и представляют мощный аргумент в пользу привлечения профессионального внимания к его развитию.

В структуре финансового капитала МФКУ большая доля приходилась на Кыргызскую финансовую сельскохозяйственную корпорацию (КСФК) и составляла 55,3% от общего кредитного портфеля, МКА и МКК - 28,4%. Портфель четырех самых крупных микрофинансовых организаций ФИНКА, МКА «Бай-Тушум», МКК «Финансовая группа Компаньон» и МКК «Лизингово-ипотечная компания» от общего кредитного портфеля составил около 85%.

В 2003 г. из общего кредитного портфеля некоммерческих финансовых учреждений в сельскохозяйственное производство республики было направлено 1502,1 млн. сом., или 74,7%, в 2005 г. -1645,1 млн. сом, или 59,3%. Если исключить из кредитного портфеля долю КСФК, то по линии микрофинансовых организаций МКА и МКК для развития сельскохозяйственного производства в 2004 году было направлено 518,3 млн. сом., или 12,0% от общего кредитного капитала и выданы кредиты 6665 заемщикам, или 15,9% клиентов от всего секторов экономики.

Следует отметить то, что многие микрофинансовые организации еще мало привлекают клиентов в расчете на одного работника. В среднем один сотрудник работает с 45 заемщиками, а в слабых микрофинансовых

организациях показатель еще ниже - 26 клиентов. Тогда как один сотрудник микрофинансовых организаций в мире имеет 136 клиентов, а в Грузии – 310, МКА «Призмы» из Боснии - 210, МКА «Ареган» из Армении – 156 и т.д.

За период 2001-2006 гг. в Ошской области число получателей микрокредитов увеличилось с 5,2 до 5,7 тыс. человек, общая сумма выданных кредитов микрофинансовыми организациями возросла с 81,2 до 126,7 млн сом., или на 56,0% (табл. 3.4.).

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

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

Таблица 3.4.

**Финансирование населения микрофинансовыми организациями
Ошской области¹**

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

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

¹ Источник: Источник: Соц. Развитие Ошской области // Статистический сборник- Ош, 2008.

В 2008 г. общая сумма микрокредитов для населения и субъектам малого и среднего бизнеса составила 2,2 млрд. сом., в том числе коммерческими банками - 1,0 млрд. сомов и по сравнению с 2001 г. увеличилась в 4,4 раза, в том числе через коммерческие банки – в 10,6 раза (табл. 3.5). Из данных табл. 3.5 видно, что 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 млн. до 330,8 млн. сомов, 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. (табл.3.6). По статистическим данным по Ошской области, за период 2001-2007 гг. кредитование населения по районам Ошской области характеризуется тем, что большая доля кредитов уходила на поддержание бизнеса малым и средним предприятиям и меньшая доля была направлена в сельское хозяйство. Например, по области кредитование населения увеличилось с 32,1 до 133,8 сом., в 4,1 раза, в том числе в сельском хозяйстве с 6,3 до 89,1 млн. сом., или в 14,1 раза. В то же время доля кредитов для целей сельскохозяйственного производства возросла с 20,7 до 66,6%.

Динамика выданных кредитов населению и субъектам малого и среднего бизнеса по Ошской области (тыс. сом.)

кредитное учреждение	2001 г		2002 г.		2003 г.		2004 г	
	кол-во заемщиков	сумма кредита	кол-во заемщиков	сумма кредита	кол-во заемщиков	сумма кредита	кол-во заемщиков	сумма кредита
Ошский филиал КСФК	2848	139483,8	3573	194002,0	3542	190727,0	3530	202665,0
ФКПРКС (кол-во КС) (КП)	100	95943	105	132800,3	64	88718,4	4518	93501,1
МКА ФФ «Бай-Тушум»	382	31565	622	42447	508	30188,0	669	44961,5
МКА «Финка-Ош»	12150	60750,0	15732	119500,0	8301	89242,3	14019	186161,6
МКА «Ак-Марал-Юг»	2869	15566	5770	37744,6	3045	38134,8	2375	29263,0
МКА «Айкен»	114	14380,4	164	18382,4	127	12677,0	216	26905,0
АО Фонд поддержки предпринимательства	49	1848	48	5209	17	1261,0	16	1465,0
МФП Кыргызстан Фонда Ага Хан				-			2407	53819,0
ЦЖИ «Аялзат»	289	582	219	607,0	52	330	70	423,0
МКА «Содействие» вовлечение женщин в МСБ	386	1373	606	2319	362	1563,5	335	1582,8
Центр микрокредитования безработных	1058	4134,8	596	2956,9	376	1587,3	337	1405,8
Другие ОФ, НПО (Мехр Шавкет, Алай-Ата_журт, Курманжан-Датка, «Бекнур-1»)	87	631	109	1276	3368	9904,0	3502	3500,0
ОсОО «Сейил», Кростех Машагро, НУКОК (на основе фьючерских договоров)	526	18900	815	18000,0	-	-	-	-
По линии АБР (ВБ)	-	29200	-	71150,0	-	-	-	-
Коммерческие банки	406	95612	379	110900,0	309	54083,4	1228	177878,9
Всего по области:	21264	509969,0	28738	757294,2	20071	518416,7	33222	823531,7

Динамика выданных кредитов населению и субъектам малого и среднего бизнеса по Ошской области (тыс.сом.)

кредитное учреждение	2005 г.		2006 г.		2007 г.		2008 г.	
	кол-во заемщиков	сумма кредита	кол-во заемщиков	сумма кредита	кол-во заемщиков	сумма кредита	кол-во заемщиков	сумма кредита
Ошский филиал КСФК	3778	244208,0	3639	242144,7	2321	230046,4	2328	231456,5
ФКПРКС (кол-во КС) (КП)	4706	125135,2	33	21884,0	18	16401,0	18	17407,0
МКА ФФ «Бай-Тушум»	1100	66045,7	1028	87130,1	2180	181062,3	2182	237272,3
МКА «Финка-Ош»	12945	204086,9	10046	205812,6	10562	276439,5	11702	330827,5
МКА «Ак-Марал-Юг»	42	527,0		-	-	-	-	-
МКА «Айкен»	67	14615,0		-	-	-	-	-
АО Фонд поддержки предпринимательства	5	450,0		-				
МФП Кыргызстан Фонда Ага Хан				-	-	-	-	-
ЦЖИ «Аялзат»	3220	121641,5	56	408,0	15	190,0	4	40,0
МКА «Содействие» вовлечение женщин в МСБ»			40	638,8	141	1357,6	147	1424,8
Центр микрокредитования безработных	387	1867,0	98	655,0	200	2056,0	286	3345,0
Другие ОФ, НПО (Мехр Шавкет, Алай-Ата_журт, Курманжан Датка «Бекнур-1».)	-	-		-				
ОсОО «Сейил», Кростех Машагро, НУКОК (на основе фьючерских договоров)	-			-				
По линии АБР (ВБ)	-			-				
ЗАО «Первая Микрокредитная компания»	-	-	-	-	8928	320 278,0	9 884	421 252,0
Коммерческие банки	3175	260062,0	4220	429590,0	4801	1025819,8	4799	1015859,1
Всего по области:	29425	1038638,3	19160	988263,2	29166	2053650,6	31350	2258884,2

Таблица 3.6.

Кредитование сельских производителей через МКА «ФИНКА - Ош».

Районов	2004 г.		2005 г.		2006 г.		2007 г.		2008 г.	
	кол-во выданных кредитов.	сумма выданных кредитов.	кол-во выданных кредитов.	сумма выданных кредитов.	кол-во выданных кредитов.	сумма выданных кредитов.	кол-во выданных кредитов.	сумма выданных кредитов.	кол-во выданных кредитов.	сумма выданных кредитов.
Алайский	577	6590500	648	8458500	706	12686000	760	24960362	1141	31611999
Араванский	561	7869000	395	6904500	405	7026500	-	-	-	-
Каракульжинский	514	5608500	614	7333000	713	10863000	950	19363000	1046	25092500
Карасуйский	4004	72211700	3405	70427900	2156	70195616	1658	81336440	1771	80451475
Наукатский	2411	31804900	2304	35706000	1578	31617000	1369	31502999	1889	47848990
Узгенский	5952	62077000	5578	75257000	4488	73424500	4568	77980999	4483	105575996
Чон-Алайский	-	-	-	-	-	-	1257	41295679	1372	40246490
Итого по Ошской области:	14019	186161600	12945	204086900	10046	205812616	10562	276439479	11702	330827450

За счет кредитов для поддержания сельского хозяйства обнаруживаем, что где развитие получило животноводство, там, как правило, большая часть или полностью выданные кредиты были направлены на поддержание крестьянских (фермерских) хозяйств и личного подсобного хозяйства. Например, за период 2001-2007 гг. в Чон-Алайском районе (горная зона) 100% полученных кредитов использованы для развития животноводства. В остальных районах анализ структуры микрокредитов для поддержки населения, которое занимается производством сельскохозяйственной продукции, дает калейдоскопичную картину. Лучшее положение в Карасуйском районе. Если в 2001 г. на поддержание сельских товаропроизводителей сюда было направлено 64,0% от всех выделенных микрокредитов (10,9 тыс. сом.), то в 2007 г. из 27,7 тыс. было направлено в отрасль сельского хозяйства 22,3 тыс. сом., или 80,5%. В Ноокатском районе – соответственно 88,9%. (37,9 тыс. сом.), и из 5,1 тыс. 4,6 тыс. сом., или 91,1%. В Араванском районе доля микрокредитов для сельского хозяйства за изучаемый период, напротив, снизилась с 68,7 до 62,6%, в Каракулжинском - с 97,9 до 67,5 в Узгенском – с 63,7 до 59,2% (табл. 3.7.).

В то же время охват населения микрокредитами, выраженный как соотношение численности заемщиков к численности активного населения невысок и колеблется по районам в пределах 1,4-1,8% , из них примерно 40% микрокредитного портфеля направлено на кредитование домохозяйств и 60%-на улучшение бизнеса в крестьянских (фермерских) хозяйствах. Бедное население, казалось бы больше заинтересованное использовать полученные микрокредиты для производства и увеличения сельскохозяйственной продукции, чаще расходует их на потребительские цели.

Спрос на микрокредитные ресурсы различается в зависимости от степени бедности домохозяйств и фермерских хозяйств. Например, спрос самых бедных домохозяйств на кредиты составляет в среднем примерно 10-12 тыс. сом., средних -15-20 и фермерских хозяйств -30-40 тыс. сом. Практика микрокредитования для сельского населения, которое занимается

производством сельскохозяйственной продукции, показывает, что многие заемщики, успешно освоив выделенные кредитные суммы, обращаются за кредитом по несколько раз, увеличивая спрос на денежные средства. Например, фермерские хозяйства Ноокатского района «Маманазар», «Тилекмат», «Суратбай», «Рахманали» и другие являются постоянными клиентами МКА «Бай-Тушум-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.

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

Финансовое состояние микрофинансовых организаций обычно укрепляется при их слиянии и организации ассоциации. Такая ассоциация микрофинансовых организаций была создана в 2008г. 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 является МКК «Бай-Тушум и партнеры», которая имеет свыше 1 млрд. сом. кредитного портфеля; МКК «Фронттиэрс», МКК «Первая кредитная компания», МКК «Фонд развития предпринимательства», МКК «Мол Булак Финанс» и др. располагают более 100 млн. сом.

Микрокредитование населения по Ошской области, тыс. сом¹.

Регион	2001 г	2002 г	2003 г	2004 г	2005 г	2006 г	2007 г
Всего по области:	81244,6	87522,5	61990,1	76449,2	105609,3	126697,2	133794,4
в т.ч. с/хоз-ва	63156,9	77957,7	50801,3	60093,4	70408,3	84024,5	89171,8
Алайский р/н, всего	3039,6	1093,1	1237,7	1663,3	1465,0	954,0	2277,0
в т.ч с/хоз-ва	2343,1	793,1	1119,4	1463,3	1465,0	954,0	1950,0
Араванский р/н всего	4073,5	4868,1	4065,5	6911,4	20505,6	31775,6	41514,4
в т.ч.с/хоз-ва	2800,9	4394,2	2250,7	5501,0	12261,0	20674,6	26026,1
Каракул-жинский р/н, всего:	2997,3	5529,4	5370,4	6435,1	7165,7	8696,4	2773,2
в т.ч. с/хоз-ва	2935,3	5445,2	4310,1	5078,6	3814,7	5891,9	1872,2
Кара-Суйский р/н, всего:	10988,3	17108,7	17418,1	23171,1	24332,2	30209,1	27705,6
в т.ч.с/хоз-ва	7027,4	12931,3	13347,3	17972,5	18308,6	20691,0	22304,7
Ноокатский р/н, всего:	37961,9	35908,9	3776,6	13274,3	5405,7	3976,1	5100,3
в т.ч. с/ хоз-ва	33727,9	35123,9	2217,4	12157,8	3979,7	3497,1	4658,3
Узгенский р/н, всего:	21742,1	22745,2	29615,1	24435,6	46098,4	50490,6	54248,9
в т.ч.с/хоз-ва	13880,4	19000,9	27049,7	17361,8	29942,6	31720,5	32185,5
Чон-Алайский р/н, всего:	441,9	269,1	506,7	558,4	636,7	595,4	175,0
в т.ч. с/хоз-ва	441,9	269,1	506,7	558,4	636,7	595,4	175,0

¹ Источник: Источник: Соц. Развитие Ошской области // Статистический сборник- Ош, 2008.

За последние четыре года (2005-2008 гг.) кредитный портфель увеличился в 5,2 раза, количество филиалов - в 4,5 и обслуживающих специалистов - в 4,1 раза (табл.3.8).

Таблица 3.8.

Общие экономические показатели ассоциации микрофинансовых, финансовых организаций в республике

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.
Количество членов АМФО	4	10	20	30
Чистый кредитный портфель, %	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

Для дальнейшего развития микрофинансовых организаций постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка КР от 30 декабря 2005 г. № 637/37/7 были определены задачи стратегического развития микрокредитования. В частности, предусмотрены координация деятельности государственных органов по выработке механизмов и решению проблемных вопросов, препятствующих развитию микрофинансирования; содействие продвижению микрофинансовых услуг для самых бедных слоев населения в отдаленных регионах страны; содействие институциональному и финансовому укреплению МФИ в целях повышения их эффективности. В числе первоочередных задач названо и обеспечение микрофинансовыми и другими финансовыми услугами населения в отдаленных регионах страны (географическое расширение охвата населения).

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.

Помимо помощи в организации МФИ, поддержка международных доноров позволила создать механизмы так называемого оптового кредитования. В целях оказания поддержки и предоставления оптовых кредитов была создана ФКПРКС. КСФК, которая является государственным небанковским финансово-кредитным учреждением и специализируется на кредитовании в сельской местности, также предоставляет кредиты некоторым МФИ. Начиная с 2004 года при поддержке ЮСАИД начала деятельность в качестве поставщика оптовых кредитов МКК «Фронттиерс».

Такие микрофинансовые организации, как ГТЦ, ВБ, ЮСАИД, ЕБРР, ПРООН, Фонд «Сорос Кыргызстан» и др., не только занимаются микрокредитованием населения, но практикуют и другие институциональные поддержки – обучение кадров, предоставление необходимого оборудования, учебных пособий, поддержка проведения исследований и внедрении передового опыта по решению актуальных проблем в области финансирования села и разработки новых и качественных видов продукции.

Однако следует отметить, что у иностранных кредитных линий, пусть и пользующихся услугами местных коммерческих банков, условия не совсем соответствуют возможностям кредитополучателей (высокие процентные ставки, короткие сроки предоставления, достаточно высокие требования к залоговому обеспечению, выдача кредитов в иностранной валюте, ограничение минимального размера выдаваемых средств, высокие требования к бизнес-плану, сложность и многозвенность процедуры рассмотрения, одобрения и выдачи кредитных средств). Все кредитные линии финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляемые по линии внешней помощи, в той или иной степени успешны, но выдача кредитов и оценка предлагаемых проектов производится

на основе международной системы финансирования, что создает трудности не только правительству, но и предпринимателям. Кроме того, такая система затрудняет осуществление какого-либо проекта или кредитной линии. В этой связи полезно было бы скорректировать условия кредитования зарубежных источников к сложившимся реальным условиям кредитополучателей.

В республике также функционирует ряд государственных микрофинансирующих финансовых организаций, располагающих наиболее привлекательными условиями для кредитования, а также разветвленной сетью региональных представительств, в частности, ЗАО «Фонд развития предпринимательства», с применением дифференцированных ставок в зависимости от региона и специализации проекта (18-25%). По различным данным, этим фондом профинансировано 634 приоритетных проекта на общую сумму 100,7 млн. сом.

Для финансирования кредитными средствами сельских товаропроизводителей отчасти работают и такие коммерческие банки, как АКБ «Кыргызстан», и ОАО «Халык Банк Кыргызстан», которые являются партнерами ПММФ ЕБРР. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» присоединилось к этой группе в первой половине 2005 года и в июне 2005 года у этих банков насчитывалось 44 пункта по кредитованию (отделы по микро и малому кредитованию) в Чуйской, Иссык-Кульской, Джалал-Абадской и Ошской областях. Однако эти банки не хотят сильно рисковать своим капиталом в сельскохозяйственном производстве, хотя последнее остро нуждается в финансировании хозяйственной деятельности крестьянских (фермерских), кооперативных хозяйств и личного подсобного хозяйства. Если коммерческие банки финансируют сельскохозяйственные предприятия, то на короткий срок и зачастую по условиям спекулятивного характера.

Выше перечисленные банки представляют три типа займов:

экспресс-кредиты в размере до 2 тыс. долл. США, в течение двух дней (на 31 декабря 2004 г. их доля составляла 80% в текущем портфеле микрокредитов);

микрокредиты в размере от 2 тыс. до 10 000 долл. США (на 31 декабря 2004 г. занимали 18% текущего портфеля микрокредитов);

микро- и малые кредиты - от 10 000 до 100 000 долл. США (на 31 декабря 2004 г. занимали 2% от текущего портфеля микрокредитов).

Кредитная методология микро- и малого кредитования имеет много общего с традиционной микрофинансовой методологией кредитования.

Таким образом, на современном этапе экономической реформы в аграрном секторе при кризисной ситуации в производстве сельскохозяйственной продукции и продовольственной безопасности в республике развитие микрокредитных финансовых организаций имеет несомненное практическое значение. Микрофинансирование сельскохозяйственного производства необходимо особенно для поддержания беднейших слоев населения, увеличения занятости в реальном секторе экономики.

3.3. Перспективы развития банковских и небанковских финансово-кредитных учреждений в сельскохозяйственном производстве региона

Кыргызская Республика – аграрная страна, то есть наиболее приоритетной отраслью является сельское хозяйство. Очевидна роль научно обоснованной финансово-кредитной политики в аграрном секторе в условиях, когда кредиты недоступны большинству действующих субъектов сельского хозяйства, особенно фермерским хозяйствам. Существующая система коммерческого кредитования ориентирована на доходность в отраслях с относительно высокой оборачиваемостью капитала, ее процентные ставки и условия не дают возможности товаропроизводителям аграрного сектора участвовать на равных на рынке кредитных ресурсов. Одни лишь

товарные кредиты и лизинг не могут полностью решить все проблемы кредитования на селе.

Реальная ситуация в аграрном секторе, переживающем кризис, делает необходимой разработку новых, принципиальных и четких подходов к финансово-кредитной политике, более соответствующих законам рынка и конкуренции. Кредитование должно быть конкурсным, обеспеченным возвратом, гласным, зависимым от хозяйственного интереса участвующих в нем субъектов. Прямое государственное присутствие на кредитном рынке должно быть в перспективе заменено государственным гарантированием кредитов для села, работой через коммерческие структуры (банки, рыночные субъекты и т.д.). Финансово-кредитная политика государства в сельском хозяйстве призвана стимулировать повышение эффективности производства, структурную перестройку и адаптацию товаропроизводителей к деятельности в новой рыночной среде, развитие инфраструктуры производства и рынка, поддерживать стратегически важные структуры, создавать условия для нормальной конкуренции на внешнем и внутреннем рынках.

Инструментами государственной финансово-кредитной политики являются или могут быть предложены:

прямая бюджетная государственная поддержка товаропроизводителей сельского хозяйства, выплачиваемая в виде дотаций и компенсаций стратегически важным для сельского хозяйства производствам;

безвозвратные капитальные государственные вложения как инвестиции государства в принадлежащие ему производства, строительство и реконструкцию мелиоративных систем, водохозяйственных объектов, развитие системы образования и т.д. Они будут выдаваться также на конкурсной основе хозяйствующим субъектам, участвующим в государственных программах, если государственное безвозвратное финансирование предусмотрено их условиями;

возвратные государственные капитальные вложения. Размещаются на

конкурсной основе среди хозяйствующих субъектов, участвующих в государственных программах, а также государственных предприятий и объектов инфраструктуры;

краткосрочные кредиты под льготные проценты. Размещаются среди товаропроизводителей в аграрном секторе коммерческими банками, участвующими в льготном кредитовании на конкурсной основе;

долгосрочные кредиты под льготные проценты. Выдаются товаропроизводителям аграрного сектора самостоятельно коммерческими банками, участвующими в льготном, поддерживаемом государством кредитовании под конкретные проекты;

товарные краткосрочные (ГСМ, минеральные удобрения, другие ресурсы) и долгосрочные (лизинговые операции) кредиты.

Кредиты под льготные проценты, товарные и лизинговые кредиты выдаются с учетом кредитоспособности ссудозаемщиков, под залог их имущества.

Государственная поддержка сельхоз товаропроизводителей осуществляется за счет средств республиканского бюджета, бюджетов регионов и в соответствии с уровнем принимаемых решений. Механизмы этой поддержки на разных уровнях не должны препятствовать работе друг друга, мешать нормальному функционированию рынка. Контроль над принимаемыми в этом отношении решениями на местах должен осуществляться заинтересованными министерствами и ведомствами. Решения о государственной поддержке на республиканском уровне принимаются правительством при формировании проекта бюджета и финансируются за счет республиканского бюджета с учетом эффективности ее форм за предшествующий период. Порядок финансирования из республиканского бюджета устанавливается единым для всех субъектов регионов республики и не может изменяться никем, кроме правительства или уполномоченными им на то органами.

Поддержка сельхозтоваропроизводителей на уровне регионов входит в компетенцию органов законодательной и исполнительной власти и финансируется из соответствующих бюджетов. Предложения о конкретных ее видах и объектах готовят органы государственного управления аграрного сектора соответствующих уровней совместно с другими заинтересованными органами исполнительной власти. Бюджетные дотации должны выплачиваться для возмещения затрат, не покрываемых по объективным причинам реализационными ценами на продукцию, произведенную в основных зонах товарного производства. Бюджетные компенсации выплачиваются для обеспечения минимально достаточного уровня эффективного потребления отдельных средств производства, удорожание которых не компенсируется повышением цен на сельскохозяйственную продукцию.

С помощью дотаций и компенсаций государство поддерживает отдельные стратегически важные производства, в том числе обеспечивающие воспроизводственный потенциал отрасли, имеющие социальную, экологическую значимость и др.: племенные, семеноводческие хозяйства, ветсанутильзаводы, а также товаропроизводители, отобранные на конкурсной основе для участия в государственных программах (развитие растениеводства, животноводства и отдельных территорий и т.д.).

Приходится отказываться от безусловного сохранения всех видов дотирования год за годом, придерживаясь, однако определенной стратегии развития. Нельзя допустить, чтобы финансовый механизм в аграрном секторе складывался спонтанно, как рефлексия на объективные и субъективные проблемы. Бюджетные дотации и компенсации должны содействовать структурной перестройке аграрного сектора и концентрации производства в основных зонах специализации.

При отмене каких-либо видов дотаций или компенсаций соответствующие средства должны перераспределяться в рамках средств республиканского бюджета, предусмотренных на финансирование аграрного

сектора. Изменения в системе дотирования должны быть гласными и доводиться заблаговременно до всех заинтересованных субъектов рынка. В перспективе следует переходить к практике принятия перечня республиканских программ в аграрном секторе до начала сельскохозяйственного года, добиваясь выполнения их условий и объемов. Государственная поддержка должна быть прозрачной и отражаться в явной форме в соответствующем разделе бюджета. Целесообразно также зафиксировать в бюджете минимальный уровень расходов на аграрный сектор относительно общих бюджетных расходов в отраслях материального производства.

Назначение прямой государственной поддержки, в первую очередь, стимулирование эффективности сельскохозяйственного производства регионов. Ее адресность, прозрачность и механизмы должны быть понятны для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Выплаты должны быть ритмичными и полными, в соответствии с бюджетными назначениями. Бюджетные дотации и компенсации могут выплачиваться всем сельскохозяйственным товаропроизводителям, независимо от форм их собственности и каналов реализации продукции. Республиканские бюджетные прямые дотации не могут быть универсальными в отраслевом и региональном аспектах - для различных природно-экономических зон и продуктов должны применяться различные их виды. Так, для сельскохозяйственных продуктов, конкурентных на международных рынках, должны создаваться условия, стимулирующие экспорт. Для других базовых продуктов возможно применение временных и постепенно снижающихся протекционистских мер.

В регионах депрессивного сельского хозяйства субсидии переориентируются на создание дополнительных источников доходов для сельского населения. Дотации и компенсации сегодня целесообразно выплачивать в расчете на единицу товарной продукции.

Совершенствование системы прямой бюджетной поддержки товаропроизводителей аграрного сектора будет заключаться в следующем:

концентрирование дотационных средств на особо важных направлениях, переориентирование их;

параллельное использование единовременных субвенций по ранее утвержденным направлениям;

определение участвующих в программах государственной поддержки товаропроизводителей на строго конкурсной основе;

увязывание мер государственной поддержки с выполнением товаропроизводителями определенных условий и обязательств перед государством (за исключением выбора каналов реализации и определения цен);

социальные гарантии населению в депрессивных регионах и развитие альтернативных производств в них;

стимулирование снижения производства (квотирование его) в целях структурной перестройки аграрного сектора отдельных регионов, их перепрофилирования;

стимулирование экспорта и развитие перспективных импортозамещающих производств.

При доведении до сельскохозяйственных товаропроизводителей бюджетных дотаций необходимо использовать финансовые институты, являющиеся собственностью государства.

Снижению остроты проблемы кредитования в аграрном секторе могло бы способствовать снижение темпов инфляции, ставки рефинансирования коммерческих банков республики и, соответственно, ставок межбанковского и коммерческого кредитования. Льготный кредит должен ориентироваться на доходность отрасли, что обеспечит его возвратность. Это позволит государству прекратить практику масштабных списаний и пролонгации, а установление договорных и конкурсных отношений при кредитовании - избежать ответственности за ссудозаемщика.

Как уже отмечалось, кредитование под запретительно-высокую учетную ставку коммерческих банков, не связанную с доходностью отрасли, привело к отмене централизованных кредитов. Товарный кредит частично решил проблему, но применяемый без параллельного денежного кредитования, он обрекает сельхозтоваропроизводителей на принудительное заимствование определенного вида ресурсов, нарушает право хозяйственного выбора, способствует натурализации обмена, препятствует развитию рынка и т.д. К тому же механизм товарного кредитования еще далек от совершенства.

В условиях, когда в республике практически очень мало институтов сельскохозяйственного кредитования, кроме «Айыл Банк» и кредитных союзов, во многих регионах, в том числе Ошской области, отсутствуют инструменты для доведения до хозяйствующих субъектов средств, направленных на поддержку сельского хозяйства. Поэтому при льготном кредитовании существует опасность перетока ресурсов на финансовом рынке, если не ужесточен контроль над целевым использованием кредитов. Необходимо совместить контроль государства с ответственностью сторон, вытекающей из соблюдения условий кредитных договоров. При их нарушении государство не должно брать на себя ответственность за заемщика. В любом случае при льготном кредитовании необходим специальный документооборот со строгой отчетностью.

Важнейшим инструментом государства в регулировании финансово-кредитных отношений и льготного кредитования является улучшение деятельности «Айыл Банка». Этот банк появился в связи с преобразованием Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации (КСФК) в 1997 г. Уже в 2000 г. этой организацией для работников хозяйства было выдано 3312 кредитов, а в 2008 г. – 2280 на общую сумму, соответственно, 55,7 и 421,6 млн. сом. (табл. 3.9. и 3.10.).

Из данных табл.3.9 видно, что наибольшее количество кредитов было получено сельскими товаропроизводителями Кара-Суйского и Узгенского районов, соответственно им было больше выделено кредитных денег.

Для осуществления льготного кредитования необходимо придать новый импульс Фонду поддержки сельского хозяйства.

Пользователями средств фонда поддержки будут: сельскохозяйственные предприятия, независимо от их организационно-правового статуса, форм собственности и ведомственной подчиненности; предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности; юридические лица, уполномоченные правительством на выполнение отдельных специальных функций и работ в аграрном секторе и получившие право на кредитование из фонда поддержки.

Средства фонда поддержки будут использоваться для кредитования сезонных затрат предприятий аграрного сектора, долгосрочного кредитования инвестиций, в том числе лизинговых операций.

Средства фонда будут аккумулироваться в государственном банке, имеющем особый статус. Таким банком, на наш взгляд, должен стать Земельный (ипотечный) банк, который несет полную финансовую и имущественную ответственность перед государством за сохранность и целевое использование средств фонда. В дальнейшем, для повышения конкурентоспособности уполномоченного банка в привлечении заемных средств целесообразно применять для него специальные преференции, в том числе снижение нормы резервирования, установление особых банковских нормативов, предусматривающих, во-первых, обязательное наличие кредитных ресурсов сверх уставного капитала и специальных фондов, во-вторых, уменьшение размеров привлекаемых заемных средств по отношению к уставному капиталу. Предусматривается также использовать этот банк для проведения операций по доведению бюджетных средств до бюджета пользователей.

Земельный или ипотечный банк будет находиться под постоянным контролем со стороны государства, которому будет принадлежать контрольный пакет акций.

Таблица 3.9.

Количество кредитов, выданных ОАО «Айыл Банк» в разрезе районов Ошской области

Районы	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.	2007г.	2008г.
Алайский	205	266	388	463	415	423	483	370
Чон-Алайский	387	320	286	268	325	246	194	163
Кара-Суйский	611	632	621	615	675	794	632	327
Араванский	420	432	402	399	410	294	311	265
Узгенский	789	818	811	815	657	653	629	464
Ноокатский	401	406	432	454	564	678	618	448
Кара кульжинский	499	521	560	556	427	414	355	240
Итого по области:	3312	3395	3500	3570	3473	3502	3237	2280

Сумма выданных кредитов ОАО и «Айыл Банка» по районам Ошской области, млн.сом. Таблица 3.10.

Районы	2000г.	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.	200г.	2006г.	2007 г.	2008 г.
Алайский	14,5	22,5	33,2	41,0	45,5	51,2	50,9	53,8	52,0
Чон-Алайский	0,8	3,8	9,0	15,1	21,0	29,7	30,3	29,3	30,3
Кара-Суйский	11,6	41,7	53,0	67,8	70,4	78,1	88,4	85,6	82,2
Араванский	13,3	25,5	35,9	35,4	33,1	38,4	39,7	39,7	39,8
Узгенский	13,5	20,3	40,7	63,0	76,3	80,8	84,0	84,2	83,9
Ноокатский	9,3	14,9	33,4	46,0	41,8	48,6	58,4	65,5	71,7
Кара кульжинский	9,3	16,7	27,4	42,0	51,4	51,8	54,1	57,7	60,5
Итого по области:	55,7	103,2	232,5	310,6	340,0	389,1	406,0	417,2	421,6

Текущий контроль деятельности банка в части операций с фондом поддержки осуществит Совет, состоящий из полномочных представителей заинтересованных министерств, ведомств и других организаций. Совет будет следить за строго целевым использованием кредитных ресурсов в соответствии с установленным порядком.

При необходимости долги фонду могут быть реструктурированы, но фонд нецелесообразно использовать как накопитель безнадежных долгов.

Льготное возвратное кредитование требует совершенствования залогового механизма. В качестве залога, под который выдается кредит, может выступать ликвидное имущество (в том числе будущее) и сельскохозяйственная продукция, сырье и продовольствие.

Предлагается специальная схема организации государством залоговых операций с сельскохозяйственной продукцией, суть которых состоит в том, что они проводятся за счет государственных средств, а их условия регулируются правительством. Операции с залогом сельскохозяйственной продукции являются одновременно формой краткосрочного кредитования и гарантированного сбыта.

Государственные залоговые операции будут проводиться за счет средств фонда поддержки у бюджетных ссуд или средств продкорпорации по схеме льготного кредитования, в которой сельскохозяйственная продукция выступает объектом залога с установленными государством условиями. В последнем случае при обеспечении кредитов сельскохозяйственной продукцией заключается не только кредитный договор между банком и ссудозаемщиком, но и залоговый договор с субъектом рынка, уполномоченным от имени государства осуществлять его права на предмет залога (таким субъектом может быть и банк-кредитор).

Специальные ценные бумаги, складские свидетельства, могут обращаться на рынке ценных бумаг. Использование складских расписок позволит развивать биржевую, фьючерсную и форвардную торговлю.

Залоговые операции позволят сделать кредиты целевыми и выдавать их под ликвидные ресурсы, то есть гарантировать их возвратность. Интерес сельхозтоваропроизводителей обеспечивается возможностью своевременного получения денег и облегчением сбыта продукции при неудовлетворительной конъюнктуре рынка. Залогодателями при проведении государственных залоговых операций могут быть юридические и физические лица, сельскохозяйственные товаропроизводители, на добровольной основе участвующие в этих операциях и передающие произведенную ими сельскохозяйственную продукцию под залог. Генеральным залогодержателем при проведении государственных залоговых операций с сельскохозяйственной продукцией является государство в лице уполномоченных правительством органов (например, Продкорпорация). Непосредственными залогодержателями могут быть юридические лица, занимающиеся соответствующей деятельностью, отбираемые на конкурсной основе для проведения залоговых операций и заключившие с уполномоченными правительством органами договоры на осуществление государственных залоговых операций. Перечень продукции, принимаемой в залог, залоговые ставки, порядок использования перешедшей в собственность залогодержателей сельскохозяйственной продукции и другие условия залога определяются правительством. Предметом залога может быть как уже произведенная сельскохозяйственная продукция, так и продукция будущего урожая. Кредит под будущий урожай выдается не более чем на сроки естественной вегетации соответствующих культур под залог контракта и страхового полиса.

Государственные залоговые операции с сельскохозяйственной продукцией обеспечиваются и поддерживаются государством в следующих формах: прямого бюджетного финансирования залоговых операций (выделения беспроцентных бюджетных ссуд); выделения кредитных ресурсов в соответствии с льготным порядком предоставления кредита, действующим на данный момент; выделения бюджетных ассигнований или кредитов

непосредственным залогодержателям для компенсации затрат по хранению и обработке сельскохозяйственной продукции, перешедшей после прекращения залога в собственность государства. При этом компенсируются только затраты, не возмещенные через цены реализации соответствующей продукции.

Органы исполнительной власти могут самостоятельно принимать решения о расширении установленного на республиканском уровне списка продукции, сдаваемой в залог, определяют круг непосредственных залогодержателей. Залоговые операции в этом случае финансируются соответствующими бюджетами. Операции залога в пределах сроков их проведения, установленных централизованно, могут быть прекращены по желанию залогодателя с возмещением ранее полученной суммы кредита или передачей в собственность залогодержателю заложенной сельскохозяйственной продукции. По истечении срока залога сельскохозяйственной продукции он прекращается автоматически, а залогодатель обязан принять одно из указанных выше решений. Оставшаяся после проведения государственных залоговых операций у залогодержателей сельскохозяйственная продукция переходит в собственность государства и используется для проведения государственных товарных интервенций, формирования государственных продовольственных фондов и для иных целей. Конкретные направления использования указанной продукции, цена и порядок ее реализации определяются правительством республики. Форма долгосрочного кредитования в настоящее время еще не нашла применения, так как она предполагает развитый рынок сельскохозяйственных земель. На ближайшее время осуществление кредитования под залог земли будет сдерживаться отсутствием правовой базы для ее купли-продажи, а также тем, что земля как фактор производства, не приносящего дохода, имеет чрезвычайно низкую ликвидность. Тем не менее, ипотека является одной из немногих возможностей привлечения долгосрочных коммерческих кредитов. На период становления земельного рынка и для развития системы ипотечного

кредитования предлагается специальная следующая схема Земельного банка. Система ипотечного кредитования, в том числе поземельного кредита, развита во всех странах с рыночной экономикой и является необходимым институтом, используемым государством, как в экономической, так и в социальной политике. Кредиты, выдаваемые банками под залог недвижимости (земли), обычно имеют длительный срок 10-15 лет, что позволяет уменьшить ежемесячные суммы погашения такого кредита и делает его доступным. Развитие ипотечного кредитования невозможно без организации системы рефинансирования. Государству предстоит создать условия, которые позволили бы банкам заниматься ипотечным кредитованием под залог земли без неоправданного риска.

В стране создаются предпосылки как на республиканском, так и на региональном уровнях для начала реализации системы поземельного кредита путем установления понятных правил, определения участников, соблюдения этих правил, создания условий для снижения риска инвесторов ипотечного рынка, в том числе путем предоставления государственных и муниципальных гарантий, юридически надежно оформленного обеспечения и организации системы страхования.

Необходимо, однако, отметить, что большинство населения, проживающего на селе, не имеет финансовой возможности для покупки земли, а для получения кредита в крупных коммерческих банках не располагает достаточным залоговым обеспечением, и наряду с этим в настоящее время большинство сельских районов республики не обеспечено банковскими услугами. Следовательно, долгосрочные кредиты сельскому населению практически недоступны при существующей банковской системе в республике.

Назревает, следовательно, необходимость создания Государственного земельного банка и использования банковского механизма для проведения земельной реформы. Соблюдение социальной справедливости в данном вопросе возможно только при участии государства. Одной из форм его

решения могут стать кредитный механизм и целевая разработка программы долгосрочного кредитования для этих целей. Через исполнительные органы по управлению земельными ресурсами землю сельхозназначения возможно передать банку в качестве ресурсов для последующего переоформления сельскому населению в частную собственность через механизм долгосрочного кредитования. В дальнейшем это будет способствовать совершенствованию финансово-кредитных отношений в аграрном секторе с использованием ипотечной формы кредитования под залог земли. Через кредитный механизм земля будет включена в рыночный оборот, тем самым сельчане получают доступ к финансовым ресурсам. Товарный кредит является общепринятой в мировой практике формой кредитования. Недопустимым является только гипертрофирование его роли в ущерб денежному кредитованию. Необходимо обеспечить нормальное сочетание форм товарного и денежного кредитования, их равную доступность, право выбора товаропроизводителем наиболее эффективного с его точки зрения кредита.

Товарный кредит, поддерживаемый государством, не должен зависеть от каналов реализации сельскохозяйственной продукции и цен на нее. Необходимо обеспечить условия для нормальной конкуренции юридических лиц, участвующих в таком товарном кредитовании. Административное закрепление операторов за ссудополучателями не допускается. Необходимо отказаться от административного распределения ресурсов по регионам республики и сельхозтоваропроизводителям, а перейти к системе государственных гарантий отобраным на конкурсной основе лизинговым фирмам и фирмам, осуществляющим товарное кредитование.

Товарное кредитование, поддерживаемое государством, будет играть вспомогательную роль, и охватывать те сегменты рынка, где активность коммерческих структур невысока. При отсутствии выбора у товаропроизводителей, неразвитости рыночной инфраструктуры и т.д. государственное товарное кредитование с поддержкой государства призвано играть значительную роль. Необходимо повысить конкурентность рынка

поставляемых ресурсов, чтобы товаропроизводитель имел возможность выбора поставщиков. Сегодня такого выбора практически нет, а поставщики ГСМ, минеральных удобрений и т.д. являются монополистами, завышают цены, что требует постоянного вмешательства государства и регулирования, в том числе ценового, данного кредитного рынка. Под давлением монополистов-поставщиков сельхозтоваропроизводители, не имея выбора, вынуждены соглашаться на повышение цен.

Совершенствование действующего механизма потребует регламентации условий ценообразования и конкурсности отбора операторов по государственному товарному кредиту с поддержкой государства. Для этого предлагается следующая схема: государство объявляет конкурс среди любых хозяйствующих субъектов на участие в частично поддерживаемом им товарном кредите. Выигравшие конкурс операторы заключают договоры и в соответствии с предложенными ими коэффициентами мультипликации (долевого участия) получают от государства соответствующие ресурсы, которые используют вместе со своими для товарного кредитования сельского хозяйства под сельхозпродукцию. Выбор заемщиков осуществляется операторами самостоятельно, с учетом возможности возврата кредита, о чем заключаются кредитные договоры. По окончании товарного кредита операторы возвращают соответствующие средства государству, неся перед ним полную ответственность за возвратность кредита. Государство, таким образом, не несет ответственности по кредитам сельскохозяйственных товаропроизводителей (за исключением форс-мажорных обстоятельств).

Эффективность подобных операций будет обеспечиваться не только формальными договорными обязательствами сторон, но и непосредственным хозрасчетным интересом фирм-операторов (при условии, если объем государственных средств не будет превышать объем коммерческих), возможностью увеличения оборачиваемости средств и т.д.

Может также быть использован вариант передачи средств лизингового фонда на конкурсной основе непосредственно лизингополучателям, с тем чтобы они имели возможность больше влиять на ресурсный рынок, участвовать в конкурсном отборе лизингооператоров, самостоятельно выбирать себе поставщиков и посредников. В этом случае товаропроизводители выступают учредителями специализированных лизинговых компаний с внесением этих средств в виде вкладов в уставный капитал. Лизинговые компании образуются на базе снабженческо-сбытовых и сервисных организаций аграрного сектора, будут работать на бесприбыльной основе, а их деятельность подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством. Учредителями лизинговых компаний, наряду с сельхозтоваропроизводителями, могут быть банковские структуры, машиностроительные, торговые предприятия и пр.

Расширению круга коммерческих участников в лизинговых операциях будет способствовать создание лизинговых фондов на местах. Обеспечение условий для нормальной конкуренции на ресурсном рынке, общий надзор за проведением лизинговых операций с поддержкой государства должны осуществляться Минсельхозом Кыргызской Республики или органом, уполномоченным им. Развитие лизинговых операций в аграрном секторе, по всей вероятности, во многом будет зависеть от развития банковских структур в сельской местности и в первую очередь, на наш взгляд, от развития региональных банков и Государственного земельного банка. На первых порах именно эти банки должны вместе с другими финансовыми институтами и предпринимателями быть учредителями лизинговых компаний в регионах.

Перспективной формой организации кредитования на селе, в том числе с приемлемым процентом для сельскохозяйственного товаропроизводителя, могли бы стать кредитные кооперативные банки, преобразованные из кредитных союзов. Такие банки существуют во многих развитых странах, таких как Германия, Голландия и других европейских странах, США и т.д. Кредитные

кооперативы играют определенную роль в аккумуляции свободных средств населения, кредитовании крестьян и других субъектов.

Будучи по своему характеру кооперативной и функционируя в рамках кооперативного законодательства, такая банковская сеть имеет ряд преимуществ, в частности, она не подпадает под действие антимонопольного законодательства. Поскольку такие кооперативные банки ориентированы, прежде всего, на обслуживание фермерских хозяйств, они часто пользуются льготами по налогам. Государство из бюджета оказывает им помощь.

Важным в деятельности кредитных кооперативных банков является их демократическая форма управления, солидарность участников в аккумуляции и использовании капитала, бесплатность труда в органах управления, расходование полученных кредитов строго на производственные цели, ограниченность определенным регионом. Основная цель функционирования таких кооперативных банков состоит не в извлечении прибыли, а в удовлетворении потребностей их членов, предоставлении кредитов с минимальными издержками. Во многих странах дивиденды на прибыль вкладчикам не выплачиваются, а сама прибыль идет в специальные резервные фонды или распределяется между пайщиками.

Кредитные кооперативные банки могли бы, кроме средств юридических лиц, привлекать накопления частных лиц, увеличивая, таким образом, оборачиваемость средств и эффективность их использования.

Однако, их быстрое развитие в республике затруднено в связи с отсутствием свободных средств у товаропроизводителей и низкой доходностью сельского хозяйства. И в настоящее время, и в ближайшей перспективе уставные капиталы этих учреждений не могут быть созданы без дальнейшей поддержки государства. Необходимо стимулировать создание и развитие паевых инвестиционных фондов, в том числе путем частичного формирования их капиталов за счет государства. Следует еще раз подчеркнуть, что серьезным препятствием на пути создания кредитных кооперативных банков является относительно и абсолютно низкая доходность в сельском хозяйстве.

Таким образом, 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.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

На основе вышеизложенных исследований, 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 неохотно выделяют 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. 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 создания 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 которая должна способствовать в сельскохозяйственной практике товарному кредитованию и лизинговым операциям.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Законодательные и нормативные документы

1. Гражданский кодекс Кыргызской Республики от 127 ноября 1999 года.

2. Гражданский кодекс Кыргызской Республики. Части I и II. Б.: Нормативные акты Кыргызской Республики, 2000. – 568 с.
3. Налоговый кодекс Кыргызской Республики от 26 июня 1996 года.
4. Временное положение о создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств в Кыргызской Республике // Постановление правления Национального банка Кыргызской Республики №37/2 от 11 сентября 2002 года.
5. Временное положение о создании микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики // Постановление Правительства Национального банка Кыргызской Республики №42/1 от 11 октября 2002 года.
6. Закон «О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Кыргызской Республики» № 83 от 21 июля 1999 года.
7. Закон «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» №124 от 23 июля 2002 года.
8. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» от 29 июля 1997 года.
9. Закон Кыргызской Республики «О некоммерческих организациях» от 15 октября 1999 года.
10. Закон Кыргызской Республики «О содействии занятости населения» от 27 июля 1997 года.
11. Закон Кыргызской Республики «О хозяйственных товариществах и обществах» от 15 ноября 1996 года.
12. Закон Кыргызской Республики «Об управлении землями сельскохозяйственного назначения» №4 от 11 января 2001 года.
13. Закон Кыргызской Республики «Об ипотеке» № 41 от 29 мая 1999 года.
14. Закон Кыргызской Республики «О кредитных союзах» №11 от 28 февраля 1999 года.
15. Закон Кыргызской Республики «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» №47 от 3 июня 1999 года.
16. Закон Кыргызской Республики «О кооперации» №42 от 2 июня 1999 года.

17. Земельный кодекс Кыргызской Республики от 2 июня 1999 года.
18. Указ «О мерах по дальнейшему развитию социальной мобилизации в интересах сокращения бедности в Кыргызской Республике» № 131 от 18 апреля 2003 года.
19. Постановление Правительства Кыргызской Республики «О программе мер по созданию условий и развитию ипотечного кредитования в Кыргызской Республике» от 16 августа 1999 года.
20. Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О вопросах лицензирования кредитных союзов» от 16 сентября 1997 года.
21. Положение о лицензировании кредитных союзов // Постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 16 сентября 1997 года.
22. Положение «О лизинговых операциях и статусе лизинговых договоров» // Постановление Правительства Кыргызской Республики от 4 апреля 1995 года.
23. Постановление Правительства Кыргызской Республики «О мерах чрезвычайной финансовой поддержки сельского хозяйства» от 2 февраля 1996 года.
24. Положение «О Государственном фонде поддержки малого и среднего бизнеса при Правительстве Кыргызской Республики» Постановление Правительства Кыргызской Республики от 6 июля 1998 года.
25. Среднесрочная стратегия развития микрофинансирования в Кыргызской Республике на 2006-2010 годы // ПП КР и НБ КР № 637/37/7 от 30 декабря 2005 г.
26. Комплексная основа развития Кыргызской Республики до 2010.
27. Концепция развития малого и среднего бизнеса в Кыргызской Республике Постановление Правительства Кыргызской Республики от 6 июля 1998 года.

Монографии, учебные пособия

1. Алексеева К.Н., Гурьева А.И., Слепцова С.И. Создание и деятельность микрофинансовых организаций. Методическое пособие.- Якутск, 2000.
2. Андреева Н.М. Сельское хозяйство США.- М., 1993.-С.155.

3. Бектенова Д. Капитализация в финансово-банковской системе в трансформируемой экономике.- Бишкек, 2003.
4. Выгодский С.Л. К понятию денежного кредита // Социалистическое хозяйство. кн.1.М.,-1927.- С.60-78.
- 5.Выгодский С. Основы теории кредита: Курс лекций. - М., Госфиниздат СССР, 1929.
- 6.Дыйканбаева Т.С. Теневая экономика страны в переходный период.- Бишкек: Илим, 2005.
- 7.Мудахар М. Кыргызская Республика. Стратегия роста сельской экономики и сокращение бедности. – Вашингтон, 1998.
8. Макконел К.Р., Брю С.Л. Экономикс.-М.: Инфра,2006.
9. Койчуев Т.К. Независимый Кыргызстан: третий путь.- Бишкек, 1992.
10. Кумсков В.И. Отраженная экономика или экономика в денежно-финансовом свете.- Бишкек: Илим,2005.
11. Кумсков В.И. Знамя социальной справедливости.- Бишкек,2001.
12. Кузнецов Б.П. Аграрные проблемы современного капитализма. - М: «Мысль», 1978.- С.245.
13. Колпашников М.И. Кредитование сельскохозяйственных предприятий. М.: Финансы и статистика, 1990.-С.127.
14. Корелин А.П. Сельскохозяйственный кредит в России в конце XIX- в начале XX в. М. 1983.-С.89-92.
15. Койчуев Т.К. В мире денег. – Бишкек. 1993.-70 с.
16. Койчуев Т.К. Экономика переходного периода.- Бишкек.:1995.- 95 с.
17. Комерческие банки: пер. с англ., 2-е изд.- М., 1991.- 460 с.
18. Кумсков В.И. Выравнивание уровня экономического и социального развития Кыргызстана. - Фрунзе. 1986.-180 с.
19. Кумсков В.И. Экономика Кыргызстана на рубеже 80-х годов.- Фрунзе, 1981.- 55 с.
20. Орозбаева А.О. Научно-технический прогресс: социально-экономические проблемы и управление. – Фрунзе, 1989 г. - 72 с.

21. Орузбаев А.О. АПК в условиях перехода к рынку: опыт стран СНГ и других зарубежных государств. – Алма-Ата, 1993. -1 15 с.
22. Орузбаев А.О. Мелкое производство и семейно-индивидуальные формы организации труда в АПК в условиях перехода к рыночным отношениям. – Алма-Ата, 1992. - 145 с.
23. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. - М., 1997. – 458 с.
24. Головнин М.А. Банковские системы в переходных экономиках // Мировая экономика и международные отношения. – 2000. - №2.- С.35-53.
25. Лаврушин О.И. Кредит как стоимостная категория социалистического воспроизводства. –М.: Финансы и статистика, 1989.
26. Лишанский М.Л., Маслова И.Б. Краткосрочное кредитование сельскохозяйственных предприятий: Учебное пособие, 2000.
27. Ильясов К.К. Проблемы страхования рисков при финансировании малых и средних предприятий. Экономика Казахстана на пороге XXI века // Сб.науч.тр, Алматы: Экономика, 1998.- С.676-690.
28. Серков А.Ф. и др., Государственное регулирование агропромышленного комплекса в условиях рыночной экономики, -М.: ВНИЭСХ, 1993.- С.25-30.
29. Сундетов Ж.С. Организация рыночных отношений в АПК. Целиноград, 1991.- С.67.
30. США: государство и рынок.- Москва, 1991.- С.200.
31. Трейси М. Сельское хозяйство и продовольствие в экономике развитых стран.- Санкт-Петербург: «Экономическая школа», 1995.- С.432.
32. Троценко И.Д. Сельскохозяйственная политика «Общего рынка».М: «Мысль», 1979.- С.287.
33. Лишанский М.А., Маслова И.Б. Финансы в сельском хозяйстве.- М. 1999.
34. Шуткин А.С. Единый налог с малого предприятия: иллюзия и реальность. -М.:Финансы, 1997.
35. Институт США и Канады РАН. Государство и рынки.-М.:1999.-С.367.

36. Фудин А.Ф. Экономика сельского хозяйства зарубежных стран: развитые капиталистические страны.- М. 1987.- С.320.

Кандидатские и докторские диссертации

1. Джумабаев М.К. Формирование и пути совершенствования кредитной системы в сельском хозяйстве в переходный период (на примере Кыргызской Республики): -Дис...канд.экономич.наук - Бишкек, 2006.
2. Жээнбек уулу Мырзабек. Становление и развитие экономики аграрного сектора в рыночных условиях: -Дис... канд.экономич.наук – Бишкек, 2004.
3. Жеенбаева Б.Ж. Проблемы микрофинансирования и микрокредитования в переходный период (на материалах Кыргызской Республики):- Дис...канд.экономич.наук – Бишкек, 2008.
4. Калиева Г.Т. Развитие краткосрочного кредитования промышленности в условиях формирования рынка: -Дис...канд.экономич.наук, - Алматы, 1991.
5. Камчыбеков Т.К. Закономерности становления и развития предпринимательства в Кыргызской Республики при переходе к рыночной экономике: -Дис...д-р.экономич.наук – Бишкек 2001.
6. Токтобекова М.А. Проблемы и перспективы развития кредитной ситемы Кыргызской Республики:- Дисс...канд.экономич.наук – Бишкек, 2007.
7. Сарыбаев А.С. Проблемы государственных финансов в регулировании экономики Кыргызской Республики переходного периода:-Дисс...д-р.экономич.наук – Бишкек, 2004.
8. Зилалиева З.Х. Развитие микрокредитования в аграрном секторе экономики (на материалах Кыргызской Республики):-Дис...канд.экономич.наук –Бишкек, 2007.
9. Таджибаева Д. Микрокредитование в системе кредитных отношений:- Дис...канд.экономич.наук- Ташкент, 2004.
10. Ширинская Е.Б. Проблемы пестройки кредитной системы СССР и использование зарубежного опыта:-Дис...канд.экономич.наук –Москва 1991.

Периодические издания

1. Боева Т. Субсидирование и кредитование сельского хозяйства во

- Франции, // Международный сельскохозяйственный журнал.- 1992.- №5.
С. 51-53.
2. Пресс-релиз Национального банка Кыргызской Республики.- Бишкек, 2003-2006.
 3. Микрофинансирование и проблемы бедности в Центральной Азии: существующие проблемы и пути развития // Дискуссионная публикация.- Вашингтон: Всемирный банк, 2004.
 4. Михеев В.В. Государственное регулирование финансовой системы аграрного сектора КНР, // Вопросы экономики.-1999.- №8. С.10.
 5. Финансовые системы и институты в сельских местностях.// Дискуссионная публикация для семинара Центральной Азии- Всемирный банк, 2002г.
 6. Хуппи М. ГершонФ. Роль групп и кредитных кооперативов в сельском кредитовании, // Всемирный банк. -1990.-№2.
 7. Материалы Всемирного Саммита по микрокредитованию.- Нью-Йорк, 2002.
 8. Пободи С., Де Сото Г., Табышалиева А. Кыргызская республика: сельское кредитование.// Отчет по социальной оценке. - Б., 1999.
 9. Серова Е. Особенности государственной поддержки аграрного сектора в России // Вопросы экономики.- 1996. №7. С.88-100.
 10. Субвенции аграрному сектору // экономика сельского хозяйства России.- 1996.- №2.- С.34.
 11. Фрумкин Б. Эволюция подходов к государственному регулированию аграрного сектора в странах Восточной Европы // Международный сельскохозяйственный журнал.- 1995.- №3.- С.67.
 12. Пронина М.А. Роль государства в развитии сельского хозяйства США // Вестник МГУ, серия «Экономика».-1987.- С.65-70.
 13. Радугин Н. О федеральном бюджете агропромышленного комплекса // Экономист.-1996.- №3.- С.60-65.
 14. Радугин Н. Становление рынка - дело государственное // АПК: экономика и управление.-1995.- № 4.- С.48-53.

15. Рынок необходимо регулировать // Экономика сельского хозяйства России.- 1996.- №3.- С.9-10.
16. Коровкин В. Проблемы развития сельскохозяйственного производства стран СНГ и Восточной Европы в условиях перехода к рыночным отношениям //Международный сельскохозяйственный журнал.-1995.- №1.- С.18-27.
17. Крупич А. Государственное регулирование АПК в условиях рынка // АПК: экономика, управление.- 1992.- №2.- С.42-46.
18. Карпенко И. Роль государственной финансовой политики и кредитования сельского хозяйства ФРГ// Международный сельскохозяйственный журнал.- 1992.- №5.- С.39-44.
19. Коробейников М. Селу - льготное кредитование // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий.-2000.-№1.-С.37.
20. Кузьменко В.В. Развитие краткосрочного кредитования предприятий АПК Стравропольского края // Достижения науки и техники АПК.-2002.-№2-С.44-45.
21. Буздалов И. Аграрная реформа: стратегия, этапность // АПК: экономика и управление.-1992.-№6.-С.9-15.
22. Статистические данные //«АПК: экономика, управление».- 1996.-№3.С.57.
23. Байтоков М. Деятельность кредитного бюро в зарубежных странах//Банки Казахстана.-2000.-№6.
24. Воробьев И. Особенности кредитных отношений в аграрном секторе // АПК: экономика, управление.-2001.-октябрь.
25. Экономические основы развития рыночного механизма в зерновом хозяйстве // вестник КахГАУ.-2000.- №4.-С.61-63.
26. Беспяхотный Г. Необходима государственная поддержка сельского хозяйства// Экономика сельского хозяйства России.-1996.-№2.-С.26.
27. Долан Э.Д. Денги, банковское дело и денежно-кредитная политика: Пер. с англ. // Долан Э.Д., Кэмплэлл К.Д., Кэмпбэлл Р.Д. – М.: СПб., 1993. С.446.
28. Жуков Е.Ф. Самофинансирование при капитализме: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 1990.-175 с.

29. Койчуев Т.К. Независимый Кыргызстан: третий путь-Бишкек. 1992.-52 с.

Статистические и аналитические материалы

1. Анализ развития микрофинансирования в России в 1998-2000 гг.// Проект ТАСИС СМЕРУС. Отчет 9803 «Поддержка развития малого предпринимательства».- М., 2001.
2. Влияние нормативно-правовой базы на эффективность развития кредитных союзов в Кыргызстане // Информационно-аналитический доклад.- Б.: Фонд «Сорос-Кыргызстан», 2002.
3. Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики.- Бишкек, 2003-2006.
4. Кыргызстан в цифрах Статсборник.- Бишкек: Нацстатком КР 2003-2007.
5. Комплекс мер по обеспечению устойчивого развития кредитных союзов в Кыргызской Республике. – Б.: Фонд «Сорос - Кыргызстан», 2002.
6. Материалы Национального Саммита по микрокредитам (2-4 июля 1998, Бишкек).
7. Материалы Национального Форума «Роль социальной мобилизации и микрофинансирования в преодолении бедности в Кыргызстане» (11 мая 2001,) Бишкек.
8. Ошское областное управление государственной статистики: Малое и среднее предпринимательство в Ошской области, 2003-2007 гг.-г. Ош 2007.
9. Ошское областное управление государственной статистики: Малое и среднее предпринимательство в Ошской области, 2001-2005 гг.-г. Ош, 2006.
10. Социально-экономическое развитие Ошской области // Статсборник Ош, 2008.
11. Социально-экономическое развитие Ошской области // Статсборник - Ош, 2006.
12. Перспективы устойчивого развития микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике: финансово-экономический аспект // Аналитическая записка. – Б.: Фонд СОРОС – Кыргызстан, 2006.

13. Справочник по микрофинансированию Составители Т.В. Клепикова, Н.В.Клепикова.- Иркутск: Изд-во ИрГ, 2000.
14. Стратегия для сектора сберегательных и кредитных союзов Кыргызской Республики // проект.-Бишкек: Стратегическая комиссия кредитных союзов Кыргызстана, 2005.
15. Состояние микрофинансового сектора в Кыргызской Республике // Аналитический доклад по проблемам и направлениям развития. - Б.: Консалтинговое агентство «Эксперт», 2004.

Приложения