

# РАЗВИТИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

УДК 631.145(575.3)

**ХОДЖАХОНОВ А.А.,**

*к.э.н., старший преподаватель кафедры  
Экономической теории ТТУ им. М.С. Осими*

**Юсупджонов З. Т. к.э.н., доцент, заведующий кафедрой**  
*Экономической теории ТТУ им. М.С. Осими*

**БОЙМУРОДОВ Ф.Н.,**

*старший преподаватель  
кафедры менеджмента ТФЭИ*

*Аннотация: Проблемы кредитования сельского хозяйства, то есть аграрного сектора экономики Республики Таджикистан, связаны, прежде всего, с повышением качества жизни сельского населения, обеспечением нормальных условий жизни. При этом кредиты представляют собой важную экономическую категорию, характеризующую процессы эффективного использования свободно собранных денежных и др. средств, которые в условиях функционирования национальных товарно-денежных отношений должны выполнять, роль фактора развития экономики страны, где сельское хозяйство не исключение.*

Переход к рыночным отношениям объективно требует разумного использования различных форм и методов государственной поддержки развития сельского хозяйства с целью достижения продовольственной самодостаточности страны. В механизме государственной поддержки и помощи в организации и развитии отраслей и сфер АПК в условиях рынка особое теоретико-методологическое и практическое значение имеет прозрачная кредитная политика государства. Поэтому исследование вопросов зарождения и перспектив развития кредитной системы государства в условиях «малоземельного» и «трудоизбыточного» Таджикистана относится к числу наиважнейших проблем теории и практики развития аграрных отношений, требующих функционирования различных форм собственности и типов хозяйств, включая частно-семейные формы отношений, сельскохозяйственный бизнес, различные формы сельхозкооперации и предпринимательской деятельности. В совокупности это те проблемы, которые без использования кредитной системы государства не могут развиваться эффективно и стать факторами социально-экономического благополучия регионов республики. Известно, что система кредитования имеет длительную историю и огромную заслугу в развитии социально-экономических проблем различных стран мира, где Таджикистан не исключение. Поэтому нахождение новых путей и методов разумного использования различных форм и типов кредитования, как для развития национальной экономики, так и её составной части - сельского хозяйства – сегодня, как никогда, имеют особую научно-практическую ценность.

С приобретением государственной независимости перед Республикой Таджикистан, наравне с другими проблемами государственного строительства, во весь рост стала проблема создания собственной кредитной системы и определение ее роли в развитии национальной экономики, решение вопросов полезной занятости населения, развития сельской инфраструктуры и, несомненно, эффективного развития сельской экономики. Необходимость научного исследования и обоснования новой роли различных видов кредитов, которые в совокупности составляют кредитную систему государства, послужили основанием для выбора настоящей диссертационной работы.

Стратегия формирования и совершенствования кредитной системы в аграрном секторе должна охватывать всю сферу аграрной экономики, в том числе хозяйствующих субъектов, предприятия перерабатывающей промышленности, сферу услуг, а также

население. Она весьма важна для развития реального сектора экономики, инфраструктуры рынка и повышения уровня жизни населения.

Эффективное использование кредитных ресурсов в аграрном секторе во многом зависит от того, насколько совершенен механизм их выдачи и возврата. Следовательно, существует большая потребность в разработке методологических основ и совершенствовании механизмов выдачи и возврата кредитных средств в аграрном секторе.

В этой связи необходима разработка конкретных мер по организации в системе кредитования аграрного сектора новых финансовых инструментов, включая сельские банки и систему микрокредитования.

Проблемы кредитования сельского хозяйства, то есть аграрного сектора экономики, связана, прежде всего, с повышением качества жизни сельского населения, обеспечением нормальных условий жизни. При этом кредиты представляют собой важную экономическую категорию, характеризующую процессы эффективного использования свободно собранных денежных и др. средств, которые в условиях функционирования национальных товарно-денежных отношений должны выполнять роль фактора развития экономики страны, где сельское хозяйство не исключение. Именно поэтому исследование путей совершенствования кредитной системы в аграрном секторе в переходный период приобретает не только теоретическое, но и практическое значение, что определяет актуальность избранной темы исследования вызванной объективными процессами развития многообразных форм собственности и типов хозяйства.

На переходном этапе в банковской системе нашей страны накопились ряд проблем, основными из которых по утверждению специалистов являются: 1) низкий уровень банковского капитала; 2) значительный объем невозвращенных кредитов; 3) высокая зависимость ряда банков от состояния государственных и местных бюджетов; 4) чрезмерная концентрация усилий на «спекулятивных» операциях, недостаточное внимание к кредитованию реального сектора экономики; 5) высокая зависимость банков от их крупных акционеров, являющихся одновременно клиентами банков; 6) низкий уровень менеджмента; 7) недостаточная жесткость надзорных требований; 8) недостатки действующего законодательства, неурегулированность экономических аспектов деятельности банков, осуществления банковского надзора, неразвитость системы страхования вкладов граждан и др.[1]

Вышеназванная характеристика банковской системы страны говорит о том, что необходимо продолжать совершенствование банковской системы, чтобы она способствовала развитию и росту экономики страны. Еще 8 июля 2003г. Президент республики Э. Рахмон в своем докладе на встрече с предпринимателями страны констатировал: «что в настоящее время банки республики пока еще не стали надежными деловыми партнерами и помощниками наших предпринимателей. Я считаю, что настало время для создания таких финансовых институтов, которые бы занялись финансированием малого и среднего бизнеса. Их задача должна заключаться в помощи и поддержке малого и среднего бизнеса».[2]

Словом, все вышеприведенные проблемы еще раз озадачивают всех банковских специалистов страны, в том, чтобы банки на самом деле занимали достойное место в экономике республики.

Кредитование в сельском хозяйстве остается сложным и недостаточным. К причинам, сдерживающим формирование и совершенствование этой системы, относятся:

- несовершенство методологических подходов системы кредитования;
- затяжной процесс разгосударствления и приватизации в сельском хозяйстве;
- несовершенный механизм выдачи и возврата кредитных ресурсов;

- наличие чрезмерных бюрократических подходов в процессе осуществления кредитования;
- запоздалое внедрение ипотечного кредитования;
- несовершенство нормативно-правовых актов.

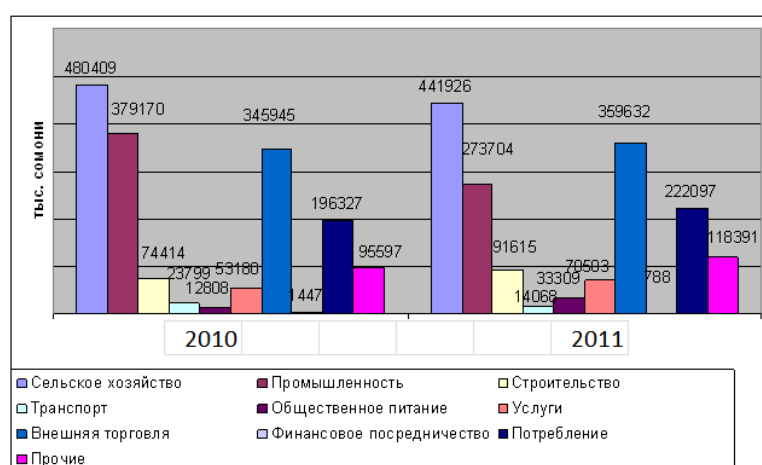
Как нам представляется, необходимо сделать все возможное для совершенствования кредитной системы. Ключевой областью этой проблемы является изучение и применение теоретико-методологических аспектов формирования финансово-кредитной системы в сельском хозяйстве.

Изучение системы зарубежного кредитования сельского хозяйства позволяет обобщить мировой опыт в целях его использования в переходной экономике Таджикистана. На наш взгляд, мы можем, заимствуя международный опыт, использовать следующие формы кредитования:

- сельскохозяйственный банк;
- система дехканского (фермерского) кредита;
- ипотечное кредитование;
- Республиканская национальная касса сельскохозяйственного кредита.

При этом следует учитывать сложившуюся экономическую ситуацию, а также местные условия в республике.

Микрокредитование является одним из основных направлений поддержания малого и среднего предпринимательства и дехканских (фермерских) хозяйств в стране, и имеет тенденцию к всестороннему развитию. Национальный банк Таджикистана, с целью выполнения поручений Правительства Республики Таджикистан по развитию микрокредитования на всей территории республики, особенно в отдаленных горных районах, постепенно предпринимает комплекс необходимых мер. Анализ выданы в 2010-2011 годы микрокредитов показывает, что микрокредитование увеличивается из года в год, увеличение составляет более чем в 2 раза. Объем выданных в 2010 году микрокредитов составил 295,9 млн. сомони, а в 2011 году 528,6 млн. сомони. Банки и небанковские финансовые организации, микрофинансовые организации, выдают микрокредиты различным отраслям экономики. Структура выданных микрокредитов по отраслям народного хозяйства приведены в нижеследующем рисунке.



**Рисунок 1. Структура выданных микрокредитов по отраслям народного хозяйства Республики Таджикистан [3]**

Следует отметить, что с целью развития малого и среднего предпринимательства в отдаленных горных районах республики и в рамках документа стратегии снижения уровня бедности в Республике Таджикистан, из средств республиканского бюджета выделено

микрокредитов на эти цели 10 млн. сомони через отделение Государственного сберегательного банка Республики Таджикистан «Амонатбанк». Начиная с июня 2009 года и по настоящее время, бюджетное выделенное финансирование увеличилось в 2 раза и составило 34,2 млн. сомони.

Для развития и расширения микрокредитования отрасли сельского хозяйства в будущем, необходимо облегчить условия предоставления микрокредитов. С этой целью, Национальный банк Таджикистана разработал проект Рекомендаций «О кредитовании в отраслях сельского хозяйства». Данный проект предлагает учитывать при кредитовании цель порядок, перечень необходимых документов, которые нужны для получения кредита, а также комментарии для развития отраслей сельского хозяйства, в том числе: растениеводства, животноводства и пчеловодства.

В результате исследования в Согдийской области на примере конкретного хозяйства, нами были определены эффективности использования кредитования. Для этого мы анализировали источники финансирования производства хлопка в дехканском (фермерском) хозяйстве им. Усмон ота Спитаменского района (табл. 1).

**Таблица 1. Эффективность производства хлопка в ДФХ им. Усмон ота Спитаменского района Согдийской области Республики Таджикистан**

Годы	Посевная площадь, га	Валовой сбор центнер	Полная себестоимость проданной продукции, сомони	Выручено, сомони	Затрат всего, сомони	Урожайность ц/га	Получен прибыли, сомони	Рентабельность %
2009	25	669	51045	82436	51881	26,8	31391	61,5
2010	24	482	75435	86176	75435	20,1	10741	14,2
2011	23	579,5	132200	139591	132200	25,2	7391	5,6

*Источник:* расчёты автора по данным годового отчёта ДФХ им. Усмон-Ота Спитаменского района Согдийской области Республики Таджикистан за 2009-2011годы.

Как показывает таблица рентабельность производства хлопка в 2009 г. несколько раз выше, чем в 2010 год. Анализ показывает, что в 2009 году ДФХ им. Усмон-Ота получил кредит, в результате чего у него появилась возможность использовать минеральные и органические удобрения в производстве хлопка-сырца и это привело к увеличению урожайности и соответственно эффективности производства.

Для улучшения кредитования сельхозпроизводителей необходимо принять конкретные меры, прежде всего:

- разрешение хлопковых долгов;
- создание альтернативных банковских и небанковских организаций;
- увеличение доступа сельских кредиторов к льготным кредитным линиям, особенно при среднесрочном и долгосрочном кредитовании;
- расширение базы для сельского кредитования посредством поддержки кредитования поставщиков, кредитных кооперативов и лизинговых компаний;
- по государственной поддержке фермеров путем выдачи субсидий, льготных кредитов;
- большинство коммерческих банков малы по размеру, и имеют слабую систему управления. Население мало доверяет банковской системе. Краткосрочные депозиты являются основным источником капитала для банков, поскольку государство запрещает иностранную собственность;
- создание условий в банковской сфере для привлечения инвестиций в АПК.

Здесь важно отметить, что в условиях рынка кредитные отношения банков и сельскохозяйственных товаропроизводителей существенно изменились, то есть сельскохозяйственные предприятия и дехканские (фермерские) хозяйства сами могут выбирать кредитные учреждения. Такое положение, как правило, создает межбанковскую конкуренцию. В связи с этим кредит и кредитная система должны занять ключевое

положение в системе рычагов стимулирования и повышения эффективности аграрного сектора республики.

*Список использованной литературы:*

1. Хотамов Н.Б.. Социально-экономические преобразования Республики Таджикистан в период суверенитета (1991-2006гг.). – Душанбе, 2008. - С.216.
2. Рахмон Э. Задействовать весь потенциал предпринимательства // Экономика Таджикистана: Стратегия развития. – 2003. - №3. – С. 6.
3. Финансы Республики Таджикистан. / Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. - 2012. С. -141-144; 154-157; 164-167; 268-275.