

МИКРОКРЕДИТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ В СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ АПК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Е.Н. Сомов

Рассмотрены вопросы состояния микрокредитного финансирования АПК в Кыргызской Республике, приведены последствия недостаточной обеспеченности, морального и физического износа сельскохозяйственной техники на дальнейшие результаты деятельности АПК.

Ключевые слова: агропромышленный комплекс; производственные затраты; продуктивность; сельскохозяйственная техника; инвестиции; финансирование; фермерское хозяйство; государственное управление.

Система кредитования агропромышленного комплекса (АПК) при совершенствовании его материально-технической базы должна учитывать его специфику и особенности. По причинам сезонной длительности цикла производства, сильного влияния природных, климатических

и географических факторов АПК не может обходиться без значительных финансовых вложений на срок от 6 до 9 месяцев. Эти средства необходимы в денежной форме, что позволит хозяйственным субъектам АПК быть равноправными и полноценными участниками рынка, выступать

в роли хозяина произведенной продукции, иметь возможность выбора в условиях жесткой конкуренции конкретных поставщиков и потребителей, нести юридическую ответственность за своевременное возвращение полученных кредитов.

В настоящее время в республике имеются серьезные аспекты формирования и развития микрокредитного финансирования АПК. В республике на сегодняшний день недостаточно эффективно функционирует целостная кредитная система по обслуживанию хозяйствующих субъектов АПК, которая бы отвечала современным требованиям экономических отношений. В то же время нельзя не отметить, что роль АПК значительно весома в экономической и социальных сферах страны, к числу которых относятся: 1) уровень жизни населения; 2) социальная напряженность; 3) продовольственная безопасность и др.

Микрокредитование играет огромную роль в решении приоритетных экономических и социальных задач развития общества в условиях трансформирующейся экономики и совершенно ясно, что назрела необходимость расширения масштабов микрокредитования различных сфер и отраслей АПК Кыргызской Республики. Как и другие страны бывшего Советского Союза, Кыргызстан в начале 80-х гг. XX в. вступил в переходный период, который сопровождался кризисными явлениями в экономике, сложными социально-экономическими процессами, слабой государственной поддержкой финансирования и кредитования АПК.

Весьма актуальной является проблема перехода к принципиально новым экономическим отношениям, которые бы обуславливали необходимость кардинальных преобразований в банковской сфере, позволяющих обеспечить проведение соответствующей банковской политики и стратегии в области кредитования хозяйствующих субъектов. Перед государством встала острая проблема – создание оптимальной и эффективной системы среднесрочного и долгосрочного финансового кредитования.

Мировой опыт показывает, что в тех странах, где осуществлялась государственная поддержка сферы предпринимательства и имела развитая банковская кредитная система, экономика развивается эффективнее, чем в тех странах, где банковская кредитная система не получила должного развития. Состояние финансовой и банковской систем является определяющим компонентом экономического потенциала любого государства.

Кыргызская Республика одной из первых начала развитие микрокредитного финансирования в Центральноазиатском регионе. Был принят Указ Президента КР “О мерах по развитию системы микрокредитования в Кыргызской Республике” от 8.05.2001 г. [1], на основании которого Национальный банк (НБ) КР разработал законопроект “О микрокредитных организациях”. Согласно Указу Президента КР, микрофинансовые организации самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, предоставляемой им Законом КР “О банках и банковской деятельности в КР”, нормативными правовыми актами НБ КР и законодательством КР. В 2002 г. был принят закон “О микрофинансовых организациях в КР” [2], согласно которому микрокредитным компаниям разрешено кредитование в иностранной валюте, покупка и продажа валюты и определены три типа микрофинансовых организаций (МФО):

1. Микрокредитные агентства (МКАО);
2. Микрокредитные компании (МКК);
3. Микрокредитные финансовые компании (МФК).

Сформированная в республике система микрокредитования сыграла большую роль в развитии рыночной экономики и оказала существенное влияние на развитие одной из составляющих отраслей экономики – АПК. По итогам проведенного ассоциацией МФО опроса совокупные объемы кредитования только шести ее членов с января по май 2011 г., с учетом предполагаемого кредитования, составили в сельскохозяйственном секторе (растениеводство, животноводство) 3 млрд 556 млн 142 тыс. сомов. За пять последних лет благодаря микрофинансовому сектору в экономику страны пришли немалые средства. Если в конце 2005 г. активы сектора составляли 4,6 млрд сомов, то к концу 2010 г. они увеличились до 14,3 млрд [3]. Конечно, микрофинансирование – не панацея от бедности, но это один из самых эффективных способов ее преодоления. Даже самый незначительный кредит может сыграть решающую роль в жизни малоимущих людей. Надежный доступ к качественным финансовым услугам помогает приобрести активы, приносящие доход, аккумулировать резервы, стать платежеспособным, развивать бизнес и хозяйственную деятельность, повысить свой жизненный уровень. Именно поэтому микрофинансирование было определено в качестве инструмента для сокращения уровня бедности и развития предпринимательства в основных стратегических документах Правительства Кыргызской Республики. В настоящее

время в республике сложилась система микрокредитных финансовых учреждений, которые участвуют в финансировании хозяйствующих субъектов АПК, в состав которой входят микрофинансовые компании и фонды, микрокредитные агентства и компании, ассоциации и коммерческие банки.

Большую поддержку в организации и становлении системы микрокредитного финансирования в республике оказали международные организации, фонды и правительство Кыргызской Республики.

Только за период с 1984 по 2005 г. в сферу микрокредитного финансирования страны поступило более 86 млн долл. США. На сегодняшний день банковский сектор республики, его микрокредитная система являются одним из динамично развивающихся направлений. Микрокредитованием охвачено 3 % всего населения республики и 3,9 % сельского [4]. Кыргызстан – аграрная страна, ее наиболее приоритетной отраслью экономики является АПК. Очевидна роль научно обоснованной финансово-кредитной политики в АПК в условиях, когда кредиты недоступны большинству действующих хозяйствующих субъектов АПК, особенно крестьянским и фермерским хозяйствам. Существующая система коммерческого кредитования, в первую очередь, ориентирована на доходность в этих сферах с высокой степенью оборачиваемости капитала. Однако товарные кредиты и лизинг не могут охватить и решить все проблемы, которые накопились АПК. Финансово-кредитная политика государства в АПК должна стимулировать повышение объемов производства сельскохозяйственной продукции и ее переработки, развивать инфраструктуру производства и каналов сбыта, поддерживать перспективные и приоритетные направления деятельности. Уровень эффективности микрокредитования АПК во многом зависит от множества факторов.

К факторам, понижающим уровень эффективности микрокредитования, можно отнести:

- 1) достаточно высокие процентные ставки микрокредитного финансирования;
- 2) длительную и трудоемкую процедуру оформления микрокредитного финансирования;
- 3) недостаточную государственную поддержку сферы микрокредитного финансирования;
- 4) слабые финансовые возможности микрокредитных организаций и учреждений;
- 5) необходимость дальнейшего совершенствования нормативно-правовой базы и самого

механизма микрокредитного финансирования АПК;

6) несовершенство системы и механизма сельскохозяйственного страхования.

Факторы, повышающие уровень эффективности микрокредитования, это:

- 1) продолжающееся динамичное развитие сферы микрокредитного финансирования;
- 2) снижение процентных ставок для микрокредитного финансирования;
- 3) оптимизация процедуры получения микрокредитного финансирования;
- 4) развитие и совершенствование системы и механизма сельскохозяйственного страхования;
- 5) укрупнение хозяйствующих субъектов АПК и развитие крупных кооперативно-коллективных форм хозяйствования;
- 6) внесение соответствующих изменений в нормативно-правовую базу и законодательство КР по микрокредитному финансированию;
- 7) развитие инновационных технологий в оказании банковских и микрокредитных услуг;
- 8) развитие системы привлечения сбережений населения и финансовых ресурсов компаний, организаций и предприятий для организации различных кредитных фондов.

Сельское кредитование должно сыграть основную роль в повышении эффективности сферы деятельности АПК и снижении уровня бедности в сельской местности. В 2010 г. всеми учреждениями республики, осуществляющими кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, профинансировано около 10 % всех затрат, складывающихся при производстве и переработке сельскохозяйственной продукции. Эффективное ведение хозяйства сдерживается нехваткой собственных оборотных средств у хозяйствующих субъектов АПК. Мониторинг показал, что сельскохозяйственные производители могут профинансировать около 60 % ежегодных затрат на производство и переработку сельскохозяйственной продукции из собственных средств, а остальные 40 % должны покрываться за счет различных ресурсов, что составляет примерно 6,0 млрд сомов в год [5].

В целях улучшения финансирования сельскохозяйственного производства Правительством КР было принято Постановление о реализации проекта “Доступные кредиты фермерам” № 12 от 19.01.2011 г. с открытием правительственной кредитной линии на сумму 1 млрд сомов. Через ОсОО “Специализированный фонд реформирования банков” на первый транш выделено ОАО “Айыл Банк” 100 млн сомов, “РСК

Банк” – 50 млн сомов, “Банк Азии” – 1 млн сомов. Вышеуказанные МКК выделили для отечественных сельскохозяйственных производителей составил 9%-ный кредит.

Согласно прогнозам спроса, на получение кредитов хозяйствующими субъектами АПК предполагалось освоить 300 млн сомов. В качестве залога кредита до 50,0 тыс. сомов может выступать движимое имущество (сельхозтехника, транспорт и т.п.). При кредите свыше 50 тыс. сомов в качестве кредита должно выступать недвижимое имущество. Значительно упрощен порядок подготовки соответствующих документов и получение кредитных финансовых средств, разработаны рекомендации и определена квота кредитных средств с учетом обеспечения продовольственной безопасности и развития регионов республики, а также развития агроэкспортного потенциала сельскохозяйственного производства. Для обновления материально-технической базы АПК была определена прогнозная потребность в финансовых средствах на 2011–2015 гг., которая составила 29,3 млрд сомов, в том числе: на 2011 г. – 5,1; 2012 г. – 6,2; 2013 г. – 6,4; 2014 г. – 6,5; 2015 г. – 5,1 млрд сомов [3]. Улучшение “инвестиционного поля” АПК Кыргызской Республики предлагается за счет увеличения числа сельских банков за счет привлечения финансовых средств зарубежных и отечественных инвесторов, что должно привести к здоровой конкуренции и большему доступу сельскохозяйственных производителей к кредитным ресурсам. Одним из важнейших направлений кредитной политики должно быть привлечение частных инвестиций в АПК. Поэтому в ближайшей перспективе особую актуальность приобретает работа по привлечению иностранных кредиторов. Ее решение в ближайшей и среднесрочной перспективе возможно при соблюдении ряда политических, экономических, социальных и правоохранительных условий. Работа с международными донорскими организациями и проектами, осуществляемая с их помощью, должна занимать одну из главных позиций в деятельности Правительства КР и Министерства сельского хозяйства КР, так как средства проектов в условиях недостатка бюджетных средств оказывают значительную помощь в поддержании темпов производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки, обновления материально-технической базы. Основной донорской организацией в настоящее время для республики является Всемирный банк, на кредитные средства которого реализуются проекты “Сельскохозяй-

ственные инвестиции и услуги”, “Агробизнес и маркетинг” и др. проекты на общую сумму 2,1 млрд сомов (45,9 млн долл. США). Совместно с Сельскохозяйственной и продовольственной организацией ООН (ФАО) реализуются инвестиционные проекты на общую сумму более 324,6 млн сомов (7,3 млн долл. США). Координацию деятельности проектов и программ в целях успешной реализации реформ осуществляет координационная встреча представителей донорских организаций и сельскохозяйственных проектов, функционирующая в МСХ КР. Улучшению “инвестиционного поля” сельскохозяйственного производства в республике должно послужить завершение всего цикла работ по развитию сельскохозяйственного страхования. Развитие ипотеки земель сельскохозяйственного назначения с включением рыночных элементов значительно улучшит кредитование сельскохозяйственного производства и переработку сельскохозяйственной продукции на долгосрочной основе. Внесение земли в залог в условиях развития и модернизации отраслей АПК при остром дефиците инвестиций и кредитных ресурсов, позволит хозяйствующим субъектам качественно и своевременно проводить весенне-осенние полевые работы, получать кредиты для обновления сельскохозяйственной техники. Если к этому присовокупить создание и развитие инфраструктуры, обновление материально-технической базы, обеспечивающее эффективное функционирование всех сфер деятельности АПК, то эффективность вложений и привлекательность АПК Кыргызской Республики для инвестирования значительно возрастет. Проведя анализ всех аспектов и проблем микрокредитного финансирования АПК Кыргызской Республики в современных условиях, можно выделить основные пути для повышения эффективности микрокредитования и, по мнению автора, повышение эффективности микрокредитования зависит от:

- регионального и географического расширения охвата регионов и хозяйствующих субъектов АПК микрокредитным финансированием. Различные организации, занимающиеся вопросами микрокредитного финансирования, должны, по возможности, как можно полнее и квалифицированно информировать хозяйствующие субъекты АПК об оказываемых услугах, условиях и льготах кредитования, привлекать заемщиков и принимать действенные меры по их удовлетворению в микрокредитном финансировании;

- развитие и нормативно-правовое обеспечение сельскохозяйственного страхования и укрупнение субъектов хозяйственной деятельности АПК. Банки и различные МФО охотнее идут на микрокредитное финансирование кооперативных объединений пайщиков, чем на кредитование мелких заемщиков, так как в этом случае риск микрокредитного финансирования значительно снижается и становится более прогнозируемым;
- развитие и повышение эффективности деятельности кредитных союзов (кредитных кооперативов, МКА, МКК и МФК). Эффективная, оперативная и целенаправленная деятельность повышает доверие населения и привлекает большее количество действующих участников, что в дальнейшем приводит к увеличению и самих кредитных союзов;
- развитие консалтинговых услуг в области микрокредитного финансирования. Обеспечение оказания качественных услуг микрокредитным учреждениям в области менеджмента, аудита, бухгалтерского учета и т.п., внедрение инновационных технологий;
- координирование деятельности доноров (внешних и внутренних), занимающихся поддержкой микрокредитного финансирования отраслей АПК.

На наш взгляд, необходимо активизировать работу в этом направлении со стороны МСХ КР и ассоциации МФО в части координации запросов хозяйствующих субъектов АПК и привлечения необходимых кредитных ресурсов со стороны доноров. Актуальным моментом может служить создание и развитие на уровне Правительства КР некоего координирующего органа (например, Государственного совета микрокредитных организаций), первоочередными задачами которого являлись бы поддержка и развитие МФО, обучение специалистов, контроль и мониторинг деятельности МФО, защита интересов МФО и т.п.;

- повышение эффективности работы ОАО “Айыл Банк” [6]. Придание данному банку статуса головного микрокредитного учреждения для оказания услуг сельским жителям с соответствующей технической базой и разветвленной региональной сетью филиалов. Это позволит расширить спектр кредитных услуг, даст толчок развитию агробизнеса и предпринимательской деятельности в АПК, создать дополнительные

рабочие места, снизить миграцию сельского населения, повысить уровень жизни населения республики в целом.

По мнению автора, повышение эффективности системы микрокредитования не может произойти без усиления государственной поддержки. В качестве инструментария усиления государственной финансово-кредитной политики могут выступить:

1. Дотации и компенсации для приоритетных и перспективных направлений деятельности АПК.
2. Государственные капитальные вложения в совершенствование материально-технической базы АПК на безвозвратной основе.
3. Предоставление возвратных капитальных вложений для хозяйствующих субъектов АПК на конкурсной основе.
4. Предоставление льготных процентов для краткосрочных и долгосрочных кредитов. Субъекты хозяйственной деятельности АПК заинтересованы в установлении средней процентной ставки на уровне 8–10 %.
5. Предоставление товарных краткосрочных и долгосрочных кредитов (ГСМ, минеральные удобрения, семенной материал, средства защиты растений и др. ресурсы, лизинговые операции).

6. Оказание государственной поддержки хозяйствующим субъектам АПК за счет бюджетных средств и внесение соответствующих статей расходов (республиканский бюджет, региональные бюджеты, бюджеты МСУ).

Реализация действенных мер по разрешению вышеназванных проблем и использование предложенных нами путей и направлений улучшения деятельности позволит значительно повысить эффективность и расширить использование микрокредитного финансирования в совершенствовании материально-технической базы АПК Кыргызской Республики.

Литература

1. Указ Президента Кыргызской Республики “О мерах по развитию системы микрокредитования в Кыргызской Республике” от 8 мая 2001 г. № 159.
2. Закон Кыргызской Республики “О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике” от 23 июня 2002 г. № 124.
3. Механизация ферм и продуктивность сельского хозяйства”. Отчет сельскохозяйственной и продовольственной организации ООН (ФАО). 2009.

4. *Зилалиева З.Х.* Развитие микрокредитования в аграрном секторе экономики (на материалах Кыргызской Республики). Бишкек: КРСУ, 2009. 135 с.
5. О развитии аграрного сектора Кыргызской Республики за 2010 г. и прогнозе развития на 2011 г. Отчет Министерства сельского хозяйства Кыргызской Республики, 2010. Бишкек, 2010.
6. Среднесрочная стратегия развития микрофинансирования в Кыргызской Республике на 2006–2010 гг. (Утверждена Постановлением Правительства КР 30 декабря 2005 г. № 637/37/7). Бишкек, 2005.