

**Шарапова Юлдуз, старший преподаватель кафедры Финансы и кредит
Институт экономики и технологии Баткенского
государственного университета**

**Развитие кредитной кооперации в сельском хозяйстве
Айыл чарбасындагы кредиттик кооперациясынын онугушу
The development of credit cooperatives in agriculture**

Аннотация: в статье освещены вопросы развития кредитной кооперации и повышения эффективности предпринимательской деятельности в сельскохозяйственных предприятиях. Рассмотрены проблемы организации кредитной кооперации в аграрном производстве. Проанализированы резервы для развития кредитной кооперации в республике.

Ключевые слова: кредитная кооперация; финансовые ресурсы; кредитный рынок, предпринимательская деятельность, кредитные ресурсы

Аннотация: бул макалада айыл чарбасындагы кредиттик кооперациянын онугушу жана анын негизинде айыл чарба ишканаларынын натыйжалуулугун жогорулатуу маселелери чагылдырылган. Агарардык ондуруштогу кредиттик кооперациянын уюштуруу койгойлору каралган. Республикадагы кредиттик кооперациянын онуктуруу резервдери талданган.

Ачкыч создор: финансалык ресурстар, кредиттик рынок, кредиттик кооперация, финансылык ресурстар, ишкердуулук.

Annotation: The article highlights the development of credit cooperatives and improve the efficiency of business activities in the agricultural enterprises. Reviewed the analysis and problems of the organization of credit cooperatives in

agricultural production. Analyzed the scope for the development of credit cooperatives in the country.

Keywords: credit co-operatives; financial resources; credit market, entrepreneurship, credit resources

Развитием рыночных отношений сельскохозяйственные предприятия лишились прежних надежных источников финансирования, а государственная поддержка сведена к минимуму. Источники финансирования же широко используемые крупными компаниями, остаются недоступными для субъектов сельского хозяйства вследствие высоких процентных ставок банков, из-за высокого риска в сельском хозяйстве и сложной процедуры получения кредита и т.д. В связи с этим субъекты сельского хозяйства должны очень тщательно подойти к вопросу выбора источников финансирования, т.е. при выборе наиболее приемлемого источника финансирования или при выборе оптимальной комбинации этих источников. В этих условиях сельхозпроизводителю очень важно проанализировать, какие расходы он может затратить, привлекая средства из источника финансирования.

Для субъекта сельского хозяйства вопрос об определении эффективности кредитно-финансового ресурса также важен, как и для любого предпринимателя, так как существует определенная экономическая граница использования этого ресурса, за пределами которой он становится нерентабельным для заемщика. Для этого необходимо величину платы за пользование кредитно-финансовым ресурсом соизмерить с тем доходом, который может быть получен в ходе реализации бизнес проекта. Если же доход от данного бизнес проекта окажется значительным, то кредитный ресурс с уплатой установленных процентов брать следует. В случае же когда доход не значительный, то следует отказаться. На практике же решение этих вопросов зависит от окончательных результатов в виде полученного дохода, который складывается за весь срок реализации бизнес проекта. С суммой

заемных средств, привлекаемых для реализации бизнес проекта, необходимо сравнивать именно конечный или общий результат. Но как видно из практики и это не является окончательным решением вопроса об эффективности кредитования, так как кредитный ресурс может быть лишь частью инвестиций, а конечный результат обусловлен всеми совокупными денежными средствами. Поэтому, чтобы оценить эффективность кредитного ресурса можно использовать показатель срока его окупаемости. А оценку эффективности кредитования можно провести, используя общеизвестные показатели оценки предпринимательских проектов.

Наиболее распространенным является показатель внутренней нормы доходности (рентабельности). Внутренняя норма доходности характеризует величину чистой прибыли (чистого валового дохода), приходящуюся на единицу инвестиционных вложений, получаемой инвестором в каждом интервале жизненного цикла проекта. Как правило, жизненный цикл проекта включает множество интервалов (лет). Причем вначале осуществляются инвестиционные платежи, а затем, после вступления проекта в эксплуатацию, появятся текущие затраты и соответствующие им результаты. Чтобы эти денежные потоки были эквивалентны друг другу, необходимо учитывать фактор времени, т.е. провести дисконтирование.

При оценке эффективности сельскохозяйственного кредита надо исходить из того, что процесс выдачи кредитных траншей и погасительные платежи распределены во времени. Поэтому для сопоставимости потоков следует оценить их суммарную стоимость на определенный момент времени, например, на начало кредитного процесса. Процесс оценки может быть разделен на четыре этапа. На первом этапе определяются периоды осуществления кредитного процесса. На втором этапе определяется величина этих траншей. На третьем этапе определяются оптимальные потоки доходов от использования кредита. На четвертом этапе определяется эффективность кредитования.

Успешное задействование как классических, так и альтернативных инструментов кредитно-финансовой поддержки субъектов сельского

хозяйства, на наш взгляд, несомненно, ускорит процесс реструктуризации аграрного сектора экономики Кыргызстана и его вклад в углубление проводимых в стране экономических и социальных преобразований.

Во всех развитых странах мира существуют категории хозяйствующих субъектов, для которых возможности получения кредитно-финансовой поддержки по объективным причинам ограничены. В первую очередь, к ним относятся малые предприятия, начинающие предприниматели, особенно в сельской местности, не имеющие достаточного обеспечения, кредитной истории и запрашивающие незначительные суммы кредитов. Удовлетворение потребностей таких заемщиков во многих странах возложено на кредитные союзы, общества взаимного кредитования. Как показывает мировой опыт, расширение масштабов деятельности таких форм финансирования малого бизнеса - очень эффективный способ поддержки тех предпринимателей, которые не имеют возможности получать кредиты в коммерческом банке.

Кредитная кооперация как организационно-правовая форма зародилась в конце 19 века. Начало массового развития сельскохозяйственных и кредитных кооперативов страны связано с именами и деятельностью Фридриха Райффайзена, Германа Шульце-Делича и Вильгельма Гааза. Райффайзен был основателем первых сельскохозяйственных кредитных касс, которые одновременно вели в интересах своих членов торговую деятельность.

По оценкам экспертов Международных финансовых институтов, работающих в Кыргызстане, одной из причин недостаточной эффективности кредитно-финансового обеспечения потребностей отечественных предприятий сельского хозяйства является низкий уровень развития кредитной кооперации в Кыргызстане. На сегодняшнем этапе Кыргызстан находится на уровне формирования первичных кооперативов. При этом роль государства заключается в подготовке необходимых правовых условий в создании вторичных кооперативов, то есть территориальных, отраслевых

кооперативов, которые в будущем могут стать крупными кооперативными корпорациями в масштабе страны.

При помощи Правительства Германии в Кыргызстане работают немецкие специалисты Германского общества по техническому сотрудничеству (ГТЦ) по содействию в развитии товарных и сервисных кооперативов. Создан Кыргызский фонд Райфайзен, который работает над созданием и кредитованием модельных кооперативов в сельском хозяйстве. При технической поддержке проекта ГТЦ разработан и принят Закон «О кооперативах», который четко определяет правовую и экономическую базу создания и деятельности кооперативов.

Кооперация должна охватить и сферу кредитования крестьян. Крестьянские хозяйства должны стать совладельцами сельских банков, принимать участие в управлении ими.

Первым шагом стало преобразование в 2006 году Кыргызской сельскохозяйственной финансовой корпорации в Айыл Банки. С созданием сети специализированных банковских учреждений сельчане получают возможность открывать расчетные счета, хранить там свободные средства в виде платных депозитов. Сельские банки и ныне действующие кредитные союзы составят основу кредитных кооперативов. Лишь в этом случае будет надежно решаться проблема обеспечения сельчан финансовыми ресурсами, в том числе вопрос размера кредитных ставок.

Развитие кооперации стало актуальным и потому, что она дает возможность крестьянским и фермерским хозяйствам объединять ресурсы и сообща закупать технику, запчасти, создавать инфраструктуру технического обслуживания.

Принципиальное отличие услуг институтов кредитной кооперации от услуг коммерческих банков заключается в доступности, дешевизне и простоте оформления кредитов для аграриев, т.е. в том, что еще другим языком принято называть «демократизацией кредита».

На наш взгляд, несмотря на аграрную направленность национальной экономики и большую территориальную разбросанность субъектов сельского

хозяйства, процесс формирования кредитной кооперации в Кыргызстане протекает стихийно и складывается достаточно сложно. Причинами тому – недооценка органами государственного управления и банковского надзора роли кооперации вообще, кредитной в особенности, в развитии рыночных отношений в стране. Негативно сказывается и то, что у многих руководителей финансовых органов имеется недопонимание того факта, что основой сельскохозяйственного производства в такой стране, как Кыргызстан, является огромная масса средних и мелких, а отнюдь не крупных предпринимателей. И именно средний слой в данной сфере материального производства республики формирует деловую и социальную среду, являющуюся необходимой для реализации эффективной государственной политики в области реформирования экономической и социальной жизни на селе.

Учитывая данные обстоятельства, в Кыргызской Республике с первых лет независимости предпринимались попытки организовать эффективную систему кредитной кооперации на селе.

Для развития кооперативного движения существуют определенные резервы:

1. Эффективное использование земель Фонда перераспределения сельхозугодий (ФПС). До сих пор нет единых правил и условий передачи земель ФПС в аренду, что приводит к спорам между ее арендаторами и органами местного самоуправления. Для разрешения сложившейся ситуации Министерству сельского, водного хозяйства и перерабатывающей промышленности совместно с Госрегистром необходимо в срочном порядке разработать и внести в Правительство соответствующие предложения. Кроме того, надо рассмотреть вопрос об увеличении размера площади земель ФПС, предоставляемых в аренду сельхозкооперативам.

2. Вовлечение в сельскохозяйственный оборот неиспользуемой пашни, площадь которой составляет более 170 тысяч гектаров. Многие сельхозкооперативы, крестьянские и фермерские хозяйства нуждаются в дополнительных земельных площадях, что требует создания правовых

условий для беспрепятственного выделения им неиспользуемой пашни. Для этого, на наш взгляд, следует увеличить срок аренды – не менее 20 лет, с предоставлением льгот и каникул по оплате земельного налога и арендной платы.

3. Еще одним шагом в поддержке кооперативного движения явился бы единый подход в вопросе отчисления страховых взносов в Социальный фонд. На сегодняшний день крупные хозяйства и сельхозкооперативы отчисляют в Социальный фонд страховые взносы, начисленные с площади используемых земель сельскохозяйственного назначения и с фонда оплаты труда, то есть идет двойная оплата страховых взносов. Хозяйства практически остаются без средств к воспроизводству. В связи с чем, предлагается, чтобы сами хозяйствующие субъекты выбирали форму расчетов с Социальным фондом. Большинство сельхозпредприятий будут отчислять в Социальный фонд, исходя из размеров земельной площади, что в свою очередь обеспечит прозрачность начисления и прохождения платежей.

Таким образом, кардинальные меры по институциональному укреплению и функциональному развитию кредитной кооперации в сфере сельскохозяйственного производства со стороны государственной власти и банковского сообщества позволят хозяйствующим субъектам быстрее встать на ноги и обрести необходимый для них социально-экономический статус в формирующейся рыночной экономике Кыргызстана, возродить чувство хозяина, утраченное в командно-административной системе, поднять престиж крестьянского труда.

Литература:

1. Акматалиев Т.А. Теоретико-методологические аспекты и практика кооперации крестьянских (фермерских) хозяйств в Кыргызской Республике // Вестник КРСУ. – Бишкек, 2006. – Т.6. – №4. – С.57–64.
2. Барлыбаев А.А. Развитие сельских территорий в постсоветский период: институциональный аспект //А.А.Барлыбаев, Ф.Ф.Айдарбаков, И.М.Рахматуллин // Проблемы прогнозирования. - 2009. - N 5. - С.99-111.

3. Галушкин В.И. Кооперация и интеграция в агропромышленном комплексе современной России: от традиционализма к модернизации //И.В.Галушкин, И.В.Митрофанова, Л.В.Объедкова //Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2009. - N 1. - С.10-19.
4. Койчуев Т. Курс стратегии - к устойчивому росту//Вестник КНУ. – Бишкек, 2009. – Серия 1. – Выпуск 2. – С. 7-11.
5. Орузбаев А.У. Эйфория массовой крестьянизации уходит в прошлое и слава богу //Слово Кыргызстана 8 февраля 2002. – №1