

КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА КАК ФАКТОР УКРЕПЛЕНИЯ НОВЫХ ФОРМ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

А.АСКАРОВА, А.КАРАБЕКОВА, ЖАГУ

Основополагающим условием заключения кредитного договора является проверка кредитоспособности хозяйств. Она определяется на основе анализа экономических показателей и оценки производственных возможностей, бизнес-плана, отражающего экономическую эффективность производства и окупаемость затрат хозяйств. Одновременно с кредитным договором должно оформляться обеспечение обязательства (договор залога) кредитующихся

ценностей или другого свободного от залога имущества, на которое по действующему законодательству может быть обращено взыскание суда:

гарантии договора между банком и гарантом – платежеспособным хозяйством;

договоры страхования ответственности заемщика за погашение кредита.

По нашему мнению, государственное регулирование в области сельскохозяйственного кредитования должно осуществляться в следующих формах:

Эффективность кредитования в зависимости от длительности кредитов, %.¹

Длительность	Всего	Из них				
		ухудшилось положение.	не изменилось	улучшилось, но незначительно	улучшилось	не указали
До 1 месяца	0,9	2,1	42,6	36,2	17,0	2,1
От 1 до 3 мес.	7,4	3,1	19,1	46,2	30,5	1,0
От 3 до 6 мес.	42,4	1,9	9,6	49,3	38,2	1,0
От 6 до 12 мес.	35,4	2,7	13,6	46,0	36,4	1,3
От 1 до 2 лет	11,5	2,5	8,6	44,9	43,1	0,8
От 2 лет и более	1,3	6,1	7,6	33,3	53,0	-
Не указали	1,1	5,1	7,4	46,3	33,3	7,4
Всего	100	2,5	11,9	47,0	37,5	1,1

создание особых государственных кредитных институтов, организующих деятельность кооперативных банков сельскохозяйственного кредита;

льготы по мобилизации финансовых ресурсов для нужд сельскохозяйственного

кредита и удешевления его для крестьянских хозяйств;

облегчение хозяйствам доступа к кредиту с помощью уменьшенных кредитных ставок, пониженных требований к обеспечению кредита.

Рыночная экономика меняет движение финансовых ресурсов. Исчезает государственная

¹ Кудабаяев З.И. Экономическое развитие Кыргызской Республики. – Б., 2001. - С. 251-259.
Реформа № 4/2002

функция их перераспределения через бюджет между отраслями и регионами, отдельными предприятиями, крестьянскими и фермерскими хозяйствами. Сокращаются финансовые отношения хозяйств с бюджетом по поводу безвозвратного финансирования и покрытия убытков. В результате должен развиваться страховой рынок, который будет перераспределять финансовые ресурсы. В условиях рынка у сельскохозяйственных товаропроизводителей возрастает степень хозяйственного риска, возможны различные затруднения и даже банкротство. Поэтому повышается спрос на страховые услуги, хозяйства расширяют круг страховых интересов за счет введения новых видов страхования. Это может быть страхование от прибыли, вследствие перерывов в производстве, страхование ответственности товаропроизводителя, страхование рыночных рисков (непоставка или непродажа продукции, невыполнение финансовых обязательств, невозврат кредита).

Однако в республике страховой рынок находится еще на стадии формирования. Это обусловлено тем, что отсутствие средств у низкорентабельных, убыточных сельскохозяйственных товаропроизводителей, фермерских и крестьянских хозяйств не позволяет широко использовать добровольное страхование имущества. Отсутствие страховой защиты собственного имущества отрицательно сказывается не только на экономике отдельных крестьянских хозяйств, но и вызывает диспропорции в сельском хозяйстве.

Таким образом, страхованию должны подлежать сельскохозяйственные культуры и животные, домашняя птица, здания и сооружения, передаточные устройства, транспортные средства, интерьер, продукция, сырье, материалы, многолетние насаждения, т.е. практически должно страховаться все имущество крестьянских хозяйств от всех стихийных бедствий, в том числе от засухи.

Финансово-кредитные отношения, складывающиеся в системе АПК между самостоятельными хозяйствами и государством, различными звеньями финансовой системы, банками, создают необходимые предпосылки для формирования финансового рынка. Это

способствует становлению и развитию хозяйств рыночного типа.

В Кыргызстане программы микрокредитования реализуются усилиями таких международных организаций и государственных структур, как Гражданский фонд микрокредитования, ФИНКА, Финансовый фонд "Бай-Тушум", государственные структуры крестьянской сельскохозяйственной финансовой корпорации (КСФК), Государственный фонд поддержки малого и среднего бизнеса при Правительстве Кыргызской Республики, Государственный департамент занятости Министерства труда и социальной защиты.

В 2000 г. количество микрокредитных организаций составило 193, из них по Жалал-Абадской области - 30. Получили кредиты свыше 90 тыс. чел. от микрокредитных организаций на сумму 1240,6 млн. сом. Из них более половины суммы (644,80 млн.сом.) – кредиты международных микрокредитных организаций, на них же приходилось 74 % от общего числа заемщиков. Более 89 %, или 1109,6 млн.сом. выданных кредитов являлись средствами международных организаций. Организациями за счет собственных средств профинансировано только 6,4 %, или 80,9 млн. сом. Наибольший объем выданных средств в Ошской области (21,5 %, или 266,3 млн.сом.), затем в Чуйской (соответственно, 18,4 и 228,2), в Жалал-Абадской (17,4 и 216,3) и в Бишкеке (17,0 и 211,1). Наименьшее количество получателей отмечено в Таласской и Нарынской областях – 13,2 тыс.сом. (средний показатель по республике).

Заемщики получали, в основном, кредиты с целью работы в сфере торговли и общественного питания (69,2 % от общего числа заемщиков, или 65,2 тыс.чел.), сельского хозяйства (16,1 и 15,2), промышленного производства (9,2 и 8,6).

Основная доля заемщиков получала кредиты сроком от 3 до 12 мес. (см. таблицу). При использовании кредитов сроком до 1 мес. только половина семей смогла улучшить свое положение. При увеличении сроков использования кредитов более 80 % лиц улучшили материальное положение своей семьи. Наибольший эффект приносят длительные кредиты сроком более двух лет.

