

Джоробаева М.А. ©

Доцент, кафедра бухгалтерского учета и экономического анализа,
Ошский государственный университет, Заведующая отделом магистратуры

ВЛИЯНИЕ ГОСУДАРСТВА НА РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация

В статье исследуется что, государственная поддержка сельского хозяйства в рыночных условиях является объективной необходимостью, в силу присущих сельскому хозяйству специфических особенностей.

Ключевые слова: государство, банк, кредитные средства, сельское хозяйство, финансы, кредит.

Keywords: state, a bank credit funds, agriculture, a finance, a credit.

Аграрный сектор является одной из приоритетных отраслей экономики Кыргызской Республики, на долю которой приходится около 18% ВВП и где занято более 40% трудоспособного населения. Особенностью функционирования аграрного сектора является зависимость ее от природно-климатических условий, объективных биологических процессов, которые вносят свои коррективы в нестабильность этой отрасли экономики.

Государственная поддержка сельского хозяйства в рыночных условиях является объективной необходимостью, в силу присущих сельскому хозяйству специфических особенностей.

Система кредитования аграрного сектора должна быть направлена на решение существующих проблем, на создание благоприятных условий и стимулов для развития данной отрасли. Наиболее важными аспектами институционального обеспечения механизма кредитно-финансового обеспечения потребностей субъектов аграрного сектора экономики является создание необходимых условий для крестьянских хозяйств и концентрации усилий государства на обеспечении продовольственной безопасности.

К числу уже апробированных в банковской практике Кыргызской Республики кредитных инструментов следует отнести: кредит по овердрафту, кредит по контокорренту, кредитные линии международных финансовых институтов, инвестиционные кредиты и т.д.

Наряду с банковским кредитованием аграрного сектора необходимо задействовать и другие альтернативные формы кредитно-финансового обеспечения, например, микрокредитование, факторинг, лизинг, франчайзинг, синдицированное кредитование и другие, имеющие ряд существенных преимуществ перед традиционным кредитным обслуживанием. К примеру, микрокредитование как способ финансовой поддержки субъектов аграрного сектора экономики представляет собой упрощенный порядок предоставления кредитных ресурсов в максимально короткие сроки. Так, на начало 2013 года субъектам аграрного сектора выдано 5 945 475,9 тыс. сом, что составляет порядка 40% от общей суммы выданных микрокредитов, а величина одного кредита составляет в среднем 31,0 тыс. сом[1].

Реализация программы микрокредитования способствуют: увеличению общего количества субъектов малого предпринимательства в сельской местности, ведущих самостоятельную деятельность; легализации неформального финансового рынка, что, в свою очередь, отразится на увеличении налоговых поступлений в бюджетную систему региона; формированию кредитной истории предпринимателя; расширению и реорганизации предприятий на микроуровне, с дальнейшим переходом в категорию малых и средних предприятий.

Факторинг как новое явление в системе кредитования, представляет собой процесс кредитование продаж поставщика, что делает его очень привлекательным для предприятий аграрного сектора экономики, отличающихся сезонным характером производства и низкой покупательской способностью потребителей сельскохозяйственной продукции. Другими словами, факторинг является разновидностью посреднической деятельности, при которой банк – факторинг за определенную плату получает от предприятия право взыскивать и зачислять на его счет причитающиеся ему от покупателей сумму денег (право инкассировать дебиторскую задолженность). Одновременно с этим банк кредитует оборотный капитал клиента и принимает на себя его кредитный и валютный риски.

Ключевое отличие факторинга от простого кредитования заключается в том, что продавец реализует товар, но не получает за него плату от покупателя, а уступает финансовому агенту (в нашем случае банку) право потребовать ее с покупателя. При этом продавец может не нести ответственности за получение банком денег от покупателя.

Факторинг может стать эффективным средством улучшения ликвидности и уменьшения финансового риска субъектов сельскохозяйственного производства при организации взаиморасчетов. Коммерческие банки Кыргызской республики, развивая факторинговые операции, могут дополнить их элементами бухгалтерского, информационного, рекламного, сбытового, юридического, страхового и другого обслуживания клиентов, обеспечивая им высокую надежность факторинговых сделок и минимальные издержки.

Учитывая приоритетность развития аграрного сектора перспективным направлением институционального влияния государства на систему кредитования будет становление и дальнейшее развитие лизинговых услуг в сельском хозяйстве. В частности, внедрение финансового лизинга в сельских местностях окажет практическую помощь при переработке сельскохозяйственной продукции и организации новых рабочих мест. В случае кредита в основные фонды заемщик делает в установленные сроки платежи для погашения долга. В этой ситуации, банк для обеспечения возвращения кредита сохраняет за собой право собственности на кредитованный объект к полному погашению займа. В случае лизинга арендатор становится собственником взятого в аренду имущества лишь после окончания срока соглашения и выплаты полной стоимости арендованного имущества.

Другой проблемой является нежелание коммерческих банков выдавать долгосрочные финансовые ресурсы. Они отдают предпочтение краткосрочным вложениям ресурсов и достаточно осторожно используют свои ресурсы для финансирования долгосрочных проектов, а лизинговые операции проводятся сроком более 12 месяцев. Как показывает мировая практика, существенное значение имеет повышение качества используемых инструментов при финансировании субъектов предпринимательства в селе.

Оценку эффективности кредитования можно рассчитать, используя общеизвестные показатели оценки предпринимательских проектов. Одним из самых важных и наиболее распространенных является показатель внутренней нормы доходности (рентабельности). Внутренняя норма доходности характеризует величину чистой прибыли, 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.

Эти источники финансирования следует использовать в зависимости от категорий предпринимателей, при оценке эффективности их использования необходимо учитывать специфические черты сельскохозяйственного производства: естественное время воспроизводства в сельском хозяйстве более продолжительно чем, например, в других отраслях экономики; оборот капитала в сельском хозяйстве происходит медленнее по

сравнению с другими отраслями; высокая зависимость результатов деятельности сельскохозяйственного производства от погодных условий и т.д.

Если учесть все эти факторы, то эффективность использования кредитно-финансового ресурса является показателем, зависящим от таких факторов как: формы кредитного ресурса; порядка предоставления кредитного ресурса, вид деятельности субъекта сельского хозяйства, где этот кредитный ресурс будет использоваться.

При рассмотрении всех механизмов финансовой поддержки государства и выборе определенных вариантов, целесообразно исходить из принципа, что для построения реально действующей схемы обеспечения доступа предпринимательства к финансовым ресурсам в условиях ограниченности бюджетных средств необходимо привлекать внебюджетные источники. При этом необходимо определять, на какую категорию предпринимателей направлены те или иные формы поддержки: на начинающих, развивающихся или успешно работающих.

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 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. На сегодняшний день функционируют 3453 субъекта сельской кооперации, которые дают около 2 % от валовой продукции сельского хозяйства[2].

Как показывает мировой опыт, расширение масштабов деятельности таких форм финансирования малого бизнеса является очень эффективным способом поддержки тех предпринимателей, которые не имеют возможности получать кредиты в коммерческом банке.

Таким образом, эффективным элементом механизма кредитно-финансовой поддержки субъектов аграрного производства Кыргызской Республики может выступать система кредитной кооперации, способная более гибко аккумулировать свободные средства фермерских хозяйств, физических лиц и направлять их на реализацию высококорентабельных инвестиционных проектов в сельскохозяйственном секторе экономики.

Это особенно важно в свете задачи, поставленной перед сферой сельского хозяйства Кыргызской Республики, о доведении ее доли в валовом внутреннем продукте (ВВП) к 2017 году до 40%[3].

Ведение частного предпринимательства в сельской местности, как уже вышеизложено способствует созданию класса малых и средних собственников как фундамента политической, экономической и социальной стабильности в целом по республике. Для реализации этой задачи, прежде всего, важно добиться позитивных изменений в соотношении роста количества предприятий малого сельского бизнеса и их вклада в объём создаваемого ВВП.

Среди основных направлений государственного влияния на систему кредитования аграрного сектора экономики важное место отведено льготному кредитованию в части перерабатывающей отрасли. При этом необходимо создание кредита, обеспечивающего увеличение доли долгосрочного кредита и снижение процентных ставок.

Государственная поддержка кредитования аграрного сектора экономики должна сыграть свою роль в повышении эффективности развития данной отрасли экономики и снижении уровня бедности в сельской местности. Увеличение числа сельских банков за счет привлечения капитала зарубежных и местных инвесторов приведет к здоровой конкуренции и увеличению доступа к кредитам.

Анализ условий выдачи кредитов показал, что в настоящее время большинство выдаваемых кредитов имеют высокую процентную ставку, что экономически невыгодно большинству сельхозпроизводителям. В этой связи возникает необходимость в принятии комплекса мер, обеспечивающих нормальную приемлемую систему кредитования.

Действенным механизмом повышения эффективного уровня кредитования сельских товаропроизводителей является взаимодействие четырех главных институтов: органов государственной власти и управления; общественных некоммерческих объединений; частного сектора сельского хозяйства и международных донорских организаций и проектов.

Литература

Статьи из журналов и сборников:

1. Статистический бюллетень о микрокредитовании населения за январь-декабрь 2013г. – Бишкек: НСК КР, 2014
2. Рассчитано по материалом: Кыргызстан в цифрах. Статистический сборник. – Бишкек: НСК КР, 2009
3. Совместное заявление Правительства КР и НБКР о финансовой и социально - экономической политике на среднесрочную перспективу до 2017 года
4. Чупина И.П. Мировой опыт развития сельскохозяйственной кооперации. Журнал «Проблемы современной экономики», 2007.№ 1 (21), С.167-168

Электронные ресурсы (Ресурсы Интернет):

5. Официальный сайт. Кредитные союзы в США. РФ. Чувашия.2009 URL:/http/www.editcoop.ru
6. Устиан И. Кооперация развитых стран, Электронный ресурс, 2009, URL//http//www. finanal.rul