

ЗАТРАТЫ НА ЛИЗИНГ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФЕРМЕРСКОГО ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Данная статья рассматривает проблемные вопросы финансирования фермерского хозяйства, затраты на лизинг в сельском хозяйстве и эффективности фермерского хозяйствования в рыночной экономике.

Одна треть ВВП республики обеспечивается за счет сельского хозяйства (2005г.). Более половины валовой продукции сельского хозяйства производится личными хозяйствами населения, и значительная доля второй половины приходится на крестьянское (фермерское) хозяйство. Среднегодовой темп роста сельского хозяйства составляет 5,4%, что является результатом постепенного спада роста производства с 15% в 1996 г. до 4,1% в 2004 г. Дальнейший спад вызван политическими событиями в 2005 г., при этом темп спада составил 4,2% производства сельского хозяйства. (см. диаграмму №1).

Диаграмма №1. Валовой внутренний продукт (1996-2005 гг.)



В структуре валового производства сельского хозяйства республики доля растениеводства составляет 54,7%, а доля животноводства составляет 43,7%. Две трети растениеводческой продукции производится фермерскими (крестьянскими) хозяйствами и более чем половина животноводческой продукции на личных хозяйствах населения. Изученная структура сельскохозяйственного производства говорит о большой раздробленности хозяйств, и показала, что доминирующая роль принадлежит частным домохозяйствам и небольшим хозяйствам.

Как и в других постсоциалистических странах, финансовая инфраструктура в Кыргызстане в первые годы независимости не была подготовлена к рыночным потребностям и рыночно-ориентированной экономике. Новый развивающийся частный банковский сектор не проявлял никакого интереса к сельскому хозяйству. Крупнейший аграрный банк с разветвленной региональной сетью был закрыт в 1994 г. из-за плохого качества активов.

Правительству приходилось по мере продвижения рыночных и земельных реформ параллельно, и очень часто в спешке, создавать соответствующие финансовые структуры для сельскохозяйственного сектора страны. За последние десять лет правительству все же удалось посредством немалых усилий создать отдельные кредитные институты для

обслуживания мелких фермерских хозяйств. Отношение коммерческих банков к кредитам, к сельскому хозяйству вполне объяснимо: неоправданно высокие риски, малые по размеру операции, необеспеченные кредиты, отсутствие ликвидных залогов и многие другие причины. В результате, правительство страны вынуждено было обращаться к донорам (АБР и ВБ) и создавать такие структуры, как Кыргызско-Сельскохозяйственная Финансовая Корпорация (КСФК). Если бы правительство не предприняло эти шаги, то под угрозу попал бы весь процесс приватизации и передачи земель в частную собственность. Правительство также поддержало функционирование таких организаций, как ФИНКА, Корпус милосердия и других подобных НПО. За последние три-четыре года наметилась тенденция активного роста микрокредитных компаний и микрокредитных агентств. Они покрывают ту нишу, которой не интересуются коммерческие банки. Относительно приемлемое законодательство «О микрофинансировании», принятое в 2002 г., позволяет начать развивать бизнес этих компаний. В настоящее время и по размеру кредитного портфеля, и по количеству обслуживаемых клиентов они могут успешно конкурировать с такой крупной организацией, как КСФК.

Роль кредитных союзов также очень важна в сельскохозяйственном финансировании. Кредитные союзы удобны для маленьких хозяйств еще тем, что они находятся непосредственно в селе, и, соответственно, процесс кредитования более быстрый. Кредитные союзы находятся в процессе институционального роста, и лучшие из них объединяются в различные ассоциации и альянсы для того, чтобы лоббировать свои интересы.

В настоящее время уже нет действующих проектов по сельскому финансированию. Проект Всемирного банка по КСФК закрылся в середине 2005 г., проект Азиатский Банк Развития (АБР) по развитию кредитных союзов планировал закрытие к концу 2006 г.

С помощью международных финансовых институтов, стран-доноров, двусторонних программ и проектов в стране была создана альтернативная сельская кредитная система, большей частью представляющая микрокредитную систему. Сельское финансирование является эффективным инструментом для снижения бедности и увеличения доходов и производительности труда малых размеров фермерских хозяйств. Из-за отсутствия услуг коммерческих банков в сельской местности начал стремительно развиваться новый восходящий сектор микрокредитования. По мнению известных международных организаций и многих экспертов, микрофинансовый рынок Кыргызстана является наиболее развитым и динамичным в регионе Центральной Азии и демонстрирует ежегодный рост от 30 до 40 %. Но полная и интегрированная финансовая система в сельской местности еще недостаточно развита.

Большинство банков не обслуживает малоимущее население из сельской местности из-за неоправданно высоких рисков, высокой стоимости мелких операций, относительно низкой прибыльности и невозможности предоставления бедными физических залогов. Банки также не располагают достаточными профессиональными знаниями для оценки среднесрочных и долгосрочных сельскохозяйственных кредитов, не могут оценить сельскохозяйственные кредитные риски. Банки имеют ограниченную региональную сеть филиалов в сельской местности. В 2004 г. Национальный банк и правительство уже одобрили Концепцию развития банковского сектора. Подготовлен проект Стратегии развития банковского сектора. Как Концепция, так и проект Стратегии не предусматривают поддержки дальнейшего увеличения кредитования сельского хозяйства и продвижения на рынок сельскохозяйственных кредитов. Совершенно очевидно, что мы не можем ожидать банковской кредитной экспансии мелким фермерам в ближайшие годы.

Кредитование сельскохозяйственного сектора экономики из других альтернативных источников достаточно существенно и, самое главное, демонстрирует рост около 40 % ежегодно. Более 60 % их средств идет непосредственно на кредитование производства сельскохозяйственной продукции или ее переработку. Остальные 40 % также тем или иным образом связаны с сельскохозяйственным сектором,

поскольку они выделяются сельским регионам на торгово-закупочные операции, сервисные услуги и т.д. Совокупный кредитный портфель альтернативных источников состоит из портфеля КСФК (45 %), микрофинансовых организаций (39 %), кредитных союзов (16 %).

По различным источникам данных, основная часть кредитов приходится на Чуйскую, Ошскую, Джалалабадскую и Ысык-Кульскую области. Информация Национального банка по итогам 9 месяцев 2005 г, определяла региональную разбивку кредитов из альтернативных источников, следующим образом: Ошская область - 25,7 %, Джалалабадская - 17,3, Чуйская - 13,8, Ысык-Кульская - 11,6, Таласская - 8,5, Баткенская - 5,6, Нарынская область - 6 %.

Хотя кредитование из обоих источников растет ежегодно, тем не менее, оно не покрывает потребность. Оценки потребности в кредитах проводились различными экспертами, правительственными и международными институтами. По их оценке потребность в сельскохозяйственных кредитах составляет примерно 15-20 млрд. сом. Тогда как текущее кредитование покрывает не более 10-15 % от потребности.

Проблемы регистрации залогов. За последние три года поправки, принятые парламентом, улучшили законодательство о залоге. Процедуры регистрации залога более или менее приемлемы для городских жителей. Но сельские жители по-прежнему испытывают трудности регистрации залогов. Главное препятствие в том, что в селах не имеется офисов Государственного агентства по регистрации недвижимости или Залоговой регистрационной конторы. Именно поэтому процесс регистрации залога является очень сложной и дорогостоящей процедурой для сельских жителей, и иногда нет возможности регистрации движимого и недвижимого имущества даже на районном уровне. Эти правила не позволяют фермерам иметь простой и быстрый доступ к среднесрочным и долгосрочным кредитам. Возможное решение проблемы - это передать полномочия по регистрации залогов местным айыл окмоту. Также необходимо внести поправки в Закон «Об управлении землями сельскохозяйственного назначения» для того, чтобы решить вопрос получения залога в качестве залога.

В настоящее время коммерческие банки и Расчетно-Сберегательная Компания (РСК) предоставляют депозитные услуги в сельской местности. Однако их нет на уровне села, и, следовательно, финансовое проникновение ограничено. Финансовые кредитные институты не имеют лицензии на депозитные операции. Для микрофинансовых институтов депозитные операции могли бы стать ключом к финансовой стабильности. Национальный банк подготовил проект Закона «О защите депозитов». Проект касается депозитов, собираемых банками, но не микрофинансовыми институтами. Принимая во внимание, что сбережения могут стать значительным источником инвестиций, власти страны должны идентифицировать развитие депозитов в качестве приоритетной задачи развития банковской системы Кыргызской Республики.

Весь рынок представлен 11 компаниями с оборотом, составляющим 0,13 % от ВВП. Страховой бизнес осуществляется, в основном, в Бишкеке и совсем не развит в сельских регионах страны. Среда, нежелание самих страховых компаний, менталитет населения не позволяют динамично развиваться страховому сектору страны. Но это не означает, что населению, особенно малоимущим, не нужны услуги по страхованию. Надо активизировать поддержку развития страховой системы поэтапно: подготовить концепции развития, принять соответствующие законы и регулятивные акты, создать страховые институты к 2011-2012 гг.

Лизинговые операции. Несмотря на усилия правительства и значительную помощь со стороны Международных Финансовых компаний (МФК) и других доноров, этот вид бизнеса так и не получил должного развития в нашей стране. Основным препятствием является система двойного налогообложения и государственных пошлин. Три или четыре банка, две-три компании осуществляют лизинговые операции. Принадлежащая правительству компания «Айылтехсервис» будет осуществлять лизинг

сельскохозяйственной техники, полученной по линии японского гранта. Но эта компания преимущественно предоставляет услуги, а не лизинговые операции. Оценивается, что больше чем 80 % сельскохозяйственной техники устарели. Не решены также вопросы, касающиеся проведения капитального ремонта, поставки запасных частей, агрегатов и т.д. Около 350 частных машинно-тракторных станций находится в очень плохом техническом состоянии.

Проведенная в 2003 г. предварительная оценка программы лизинга МФК показала, что 70 % лизинговых операций составляют лизинг сельскохозяйственного оборудования (36 % - оборудование для переработки, 34 % - сельскохозяйственные машины). Лизинговые операции схожи с кредитными операциями и могут предоставляться банковскими, небанковскими институтами и специализированными лизинговыми компаниями. МФК готова предоставить 30 млн. долл. США для развития лизинга в Центральной Азии.

Анализируя текущую ситуацию сельского хозяйства по финансированию можно выявить следующие основные проблемы высокой приоритетности для сельской местности.

- 1) отсутствие финансовых институтов, обслуживающих сельское хозяйство, слабая конкуренция и высокие процентные ставки;
- 2) дефицит кредитных ресурсов для сельского хозяйства;
- 3) невозможность использования земли в качестве залога;
- 4) усложненная система регистрации залогов;
- 5) отсутствие страховой системы для сельского хозяйства;
- 6) отсутствие приемлемой системы налогообложения для лизинга;
- 7) отсутствие знаний по лизингу.

Кроме того, имеются проблемные вопросы, относящиеся к микрофинансовому закону, закону о деятельности кредитных союзов, регуляциям и нормам НБКР, стандартизации бухгалтерии и развития информационных технологий.

Развитие успешного сельского финансирования зависит от проведения надлежащей макроэкономической политики. Очень важно, что финансовая структура имеет не только макроуровень, но и мезоуровень. На мезоуровне существует минимальная финансовая инфраструктура (кредитные бюро, независимые аудиторские компании и т.д.).

Развитие сельской финансовой структуры должно фокусироваться на улучшении доступа к пяти главным финансовым услугам: кредитам, депозитам, лизингу, страхованию и платежным переводам. В целях снижения уровня бедности необходимо определить первоначальными целевыми группами сельских фермеров с низкой и средней доходностью. Охват целевых групп также важен. Охват означает количественные и качественные параметры, такие как количество получивших прибыль от деятельности, в какой черте бедности они находятся, процент среди них очень бедных семей.

Таким образом, целевая ориентированность, охват и устойчивость институтов являются критериями для оценки эффективности сельской финансовой системы.

Правительство должно поощрять открытие филиалов на уровне села, находить схемы финансирования не только из внешних, но и внутренних источников, большей частью из сбережений. Очень важно развивать микрокредитные возможности, чтобы обеспечить малые фермерские хозяйства, а налогообложение лизинговых операций должно быть пересмотрено в целях их существенного снижения.

Литература

1. Национальный статистический Комитет Кыргызской Республики. Сельское хозяйство Кыргызской Республики 2003–2005 гг.. –Бишкек, 2006.
2. Стратегия развития аграрного сектора. –Бишкек, 2006.
3. Орузбаев А.О. Кубаев Б.Х. Формирование и развитие агробизнеса в условиях трансформирующейся экономики. -Бишкек, 2002.

4. Орузбаев А.О. Идинов К.К, Кубаев Б.Х. Кооперация кредитных хозяйств – закономерный процесс развития сельского хозяйства и повышения эффективности аграрной реформы. -Бишкек, 1999.

5. Белов Н.Г. Контроль и ревизия в сельскохозяйственных предприятиях. –М.: Статистика, 1980.