



УДК 336.61

КРЕДИТОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА

АГРОӨНЕРКӘСІПТІК КЕШЕННІҢ СУБЪЕКТІЛЕРІНІҢ БӘСЕКЕГЕ ҚАБІЛЕТТІЛІГІН ҚАРЖЫЛЫҚ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУДІҢ ҚҰРАЛЫ РЕТІНДЕ КРЕДИТТЕУ

LENDING AS AN INSTRUMENT OF FINANCIAL PROVISION OF COMPETITIVENESS OF THE ENTITIES OF AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX

А.М. УАХИТЖАНОВА

докторант PhD

АО «Финансовая академия»

Аннотация. Обоснована необходимость вмешательства государства в процесс кредитования субъектов агропромышленного комплекса, его устойчивое развитие на основе совершенствования кредитной, банковской, страховой систем, позволяющих добиться решения проблем, тормозящих функционирование агропромышленного производства. Показаны особенности кредитования аграрного сектора и возможности повышения кредитоспособности с целью обеспечения населения продовольственными товарами в рамках аграрной политики в республике. Учитывая специфику сельскохозяйственного производства, уточняется понятийный аппарат кредита, изучены вопросы реализации кредитных взаимоотношений субъектов с участием государства, а также их исторические аспекты в Казахстане. Показан опыт развитых стран в области финансового обеспечения АПК, в частности сельскохозяйственного кредитования в условиях рыночной экономики.

Аңдатпа. Агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін кредиттеу процесіне мемлекеттің кірісуі қажеттігі, оның агроөнеркәсіптік мекемелердің жұмысын тежейтін мәселелерді шешуге мүмкіндік жасайтын кредиттік, банктік, сақтандыру жүйесі негізіндегі тұрақты дамуы негізделген. Аграрлық секторын кредиттеудің ерекшеліктері мен республикадағы аграрлық саясат аясында халықты азық-түлік өнімдерімен қамтамасыз ету мақсатында кредиттік қабілетін арттыру мүмкіндіктері көрсетілген. Ауылшаруашылық өндірістің ерекшелігін ескере отырып, кредиттің ұғымдық аппараты анықталады, мемлекеттің қатысуымен субъектілердің кредиттік өзара қатынасын іске асыру мәселелері, сондай-ақ олардың Қазақстандағы тарихи аспектілері қарастырылады. АӨК қаржылық қамтамасыз ету, әсіресе нарықтық экономика жағдайындағы ауылшаруашылық кредиттеу саласында дамыған елдер тәжірибесі көрсетілген.

Abstract. The necessity of State intervention in the process of lending the entities of the agro-industrial complex and its sustainable development based on the improvement of lending, banking, insurance systems allowing to solve the problems hindering the functioning of agro-industrial production has been justified. The specifics of lending to agricultural sector and possibility of increasing credit opportunities for the purpose of providing the population with food products within the framework of agricultural policy in the republic have been demonstrated. Taking into account the specifics of agricultural production, the conceptual apparatus of credit is specified, the issues of realization of credit relations between entities with participation of the government, as well as their historical aspects in Kazakhstan, have been explored. The experience of developed countries in the field of financial support of agroindustrial complex, in particular agricultural crediting in the conditions of market economy is shown.

Key words: agro-industrial complex, food security, lending, financial support, State support, agricultural credit, credit relations, investments, agricultural policy, food security, credit opportunities, resources.

Экономическая теория выработала устойчивый понятийный аппарат в банковской сфере, необходимый как для кредиторов, так и заемщиков. Исследуя терминологию в данной сфере, мы сталкиваемся с первой из них – кредит, определенный как система экономических отношений, необходимым условием в которых является передача денежных средств от одного собственника другому во временное пользование, на условиях возвратности, срочности, платности [3]. По мнению З.Д. Исаковой, кредит – выражает стоимость и является частью распределительных отношений по формированию спе-

цифических денежных ресурсов, предназначенных для обеспечения потребности на возвратной основе [4]. Кредитование в сельскохозяйственной отрасли имеет следующее толкование, соответствующее финансовому словарю, сельскохозяйственный кредит – это особая форма кредитных отношений в экономике, характеризующаяся предоставлением банками и небанковскими институтами денежных средств различным категориям сельскохозяйственных производителей в основной и оборотный капитал в сочетании с государственным регулированием.

Использование эффективных механизмов кредитования в аграрной сфере способствует решению проблемы финансового обеспечения сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Концепция перехода Республики Казахстан к устойчивому развитию на 2007-2024 годы определяет видение приоритетов, целей, задач и основных механизмов достижения устойчивости во всех сферах жизнедеятельности страны. Для этого необходимо, чтобы экономические, правовые, социальные и политические факторы развития были интегрированы и рассматривались в качестве единого процесса, способствующего повышению качества жизни населения. Данная концепция предлагает подход, адекватный условиям изменения климата [5].

Устойчивое развитие экономики Казахстана направлено на использование эффективных моделей производства и потребления, новых и экономически безопасных технологий, транспортных систем, энергоэффективности и энергосбережения, решение региональных проблем, снижение уровня бедности, в целом – удовлетворение потребностей населения в продуктах питания, товарах и услугах.

Управление устойчивым развитием агропромышленного производства основывается на реальном использовании ресурсов и создает условия обеспечения последовательной реализации комплекса мер по формированию его эффективного механизма на уровне государства и отдельных предприятий.

Перспектива кредитования сельского хозяйства во взаимодействии инструментов государственного регулирования и саморегулирования рынка сельскохозяйственного кредита. Государство на современном этапе призвано сыграть роль организатора будущей полноценной системы кредитования сельского хозяйства, отделенной от прямой государственной поддержки АПК и развивающейся на рыночных принципах взаимодействия банковского сектора и сельского хозяйства.

Именно поэтому первостепенной задачей государства должно стать формирование комплексной национальной системы кредито-

вания сельского хозяйства с учетом объективно присущих ему особенностей. При разработке кредитных продуктов, наиболее полно соответствующих потребностям сельскохозяйственных заемщиков, в кредитах на их текущую и инвестиционную деятельность должны в максимальной степени учитываться специфические особенности сельскохозяйственного производства, которые были классифицированы автором в зависимости от их отраслевого или внутриотраслевого характера [см.3].

В развитых странах мира кредитование сельского хозяйства является объектом пристального внимания и поддержки со стороны государства, так как обеспечивает стимулирование инвестиционной, инновационной и деловой активности в отрасли, являющейся гарантом продовольственной и экономической безопасности страны. В каждой стране создавались свои системы поддерживающих институтов, главными характеристиками которых были высокий уровень государственного участия, особенно на начальных стадиях их формирования.

Система сельскохозяйственного кредита в зарубежных странах характеризуется сочетанием рыночного и льготного механизмов кредитования; осуществлением последнего по специальным программам, направленным на повышение эффективности сельского хозяйства, содействие инновационной деятельности и др.; предоставлением сельскому хозяйству кредитов не только специализированными сельскохозяйственными банками с государственным участием в их капиталах, но и универсальными коммерческими банками; широким распространением в сельской местности кредитной кооперации.

Устойчивое развитие кредитной системы тесно связано с участием государства в создании необходимых производственных (прибыльность сельскохозяйственного производства, обеспеченность средствами производства, наличие системы сбыта, транспортировки и хранения сельскохозяйственной продукции, наличие платежеспособного спроса на рынке) и финансовых (доступ к кредитным институтам, наличие информации для оценки рисков, свобода принятия решений по вопросам кредитования, хорошее качество и достаточное количество ссудного капитала, эффективные методики оценки кредитоспособности заемщика, механизм обеспечения исполнения обязательств) условий для функционирования эффективных форм кредитной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей [6].

Совокупность вышеизложенных факторов обуславливает важность исследований теоретических, методологических и практических проблем устойчивого развития аграрной

отрасли Казахстана на основе финансового обеспечения ресурсного потенциала и поиска условий для его роста.

Проблему формирует специфика АПК, т.е. высокая рискованность отрасли из-за большого разрыва между процессами инвестирования и получения готовой продукции. Тем самым возникает необходимость изучения финансирования АПК с учетом его специфики, основным источником которого является государственное субсидирование.

В структуре субсидий животноводства наблюдается тенденция роста, кроме того с 2011 по 2015гг. наблюдается развитие мараловодства и пчеловодства, однако объем субсидий не значителен. Объемы субсидий в структуре животноводства в разные годы различны.

От общего объема производства говядины субсидированием было охвачено 6%. Из объема говядины, произведенного СХТП, субсидированием было охвачено 23,8%. При этом более 70% объема производства говядины приходится на ЛПХ.

От общего объема производства молока субсидированием было охвачено 4,7%. Из объема молока, произведенного СХТП, субсидированием было охвачено 23,5%. При этом 80% объема производства молока приходится на ЛПХ.

Программы инвестиционного субсидирования направлены на частичную компенсацию (от 20% до 80%) инвестиционных затрат на СМР, технику и оборудование по 19 направлениям (50 проектов). Всего с начала реализации (2014 г.) данной программы были просубсидированы 2 729 субъектов АПК на общую сумму субсидий – 19,1 млрд. тенге, сумма привлеченных инвестиций составила 67,8 млрд. тенге.

Основная доля инвестиционных вложений приходится на отрасль животноводства 55% (37,6 млрд. тенге), на растениеводство – 35% (23,2 млрд. тенге), на переработку животноводческой и растениеводческой продукции 10% (7 млрд. тенге).

По итогам двух лет реализации программы недофинансирование программы составило 35,4 млрд. тенге.

По программам субсидирования ставок вознаграждения при кредитовании субъектов АПК, лизинге сельскохозяйственной техники и животных, технологического оборудования удешевляется процентная ставка по кредитным/лизинговым договорам: для пополнения оборотных средств, приобретения основных средств и др. в национальной валюте – на 7%, в иностранной на 5%; для приобретения сельскохозяйственной техники и оборудования в отрасли животноводства и кормопроиз-

водства снижение ставки вознаграждения на 10% годовых и на 7% в иностранной валюте.

В структуре субсидий в растениеводство за период 2014-2015 гг. субсидирование процентной ставки осуществляется по обязательствам 4 601 субъектов АПК на общую сумму основного долга 243,2 млрд. тенге, в том числе по приобретенным субъектами АПК 12 254 ед. сельскохозяйственной техники.

По видам деятельности основная доля участников приходится на растениеводческую отрасль 48,8%, на переработку животноводческой и растениеводческой продукции 29,8%, на животноводство 7,8% и прочие виды деятельности 13,4%.

Доля кредитов в сфере АПК от общего объема выданных кредитов в 2015 г. составила 7,9%, что на 54% ниже 2011 года. В 2015г. сумма кредитов, выданных субъектам АПК составила 603,5 млрд. тенге, что на 65,4% меньше 2014 года.

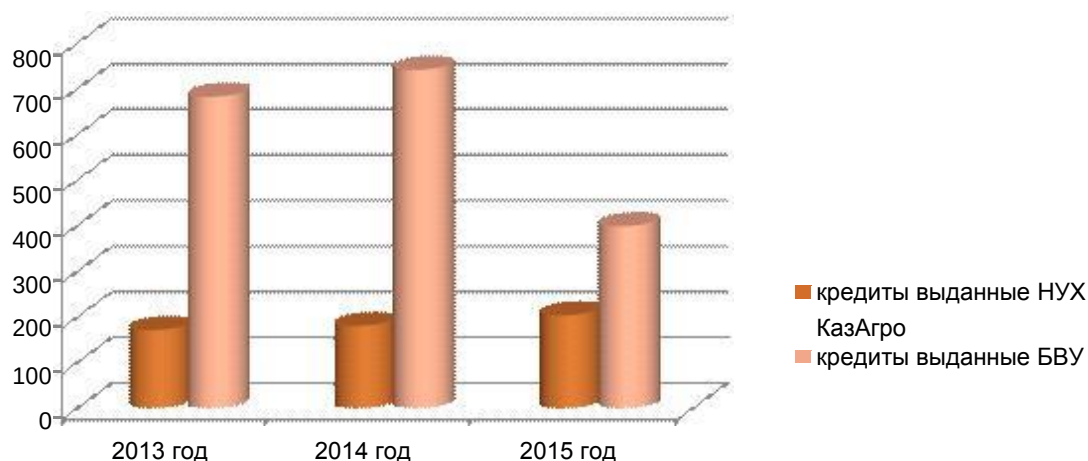
По состоянию на 1 января 2016 года совокупный кредитный портфель БВУ и АО «НУХ «КазАгро» в сельском хозяйстве составил 1 448,0 млрд. тенге, из них 66% приходятся на БВУ и 34% на группу компаний АО «НУХ «КазАгро». Рисунок 1 наглядно иллюстрирует соотношение объемов выданных кредитов с 2013 по 2015 г. этой организацией и банками второго уровня.

За 2011-2015 гг., по данным АО «НУХ «КазАгро» через финансовые организации, входящие в его состав, из средств республиканского бюджета было выделено 410,5 млрд. тенге, из них 318 млрд. тенге в виде краткосрочных бюджетных кредитов, 92,5 млрд. тенге направлены на пополнение уставных капиталов компаний.

БВУ преимущественно кредитуют крупные устойчивые хозяйства для пополнения оборотных средств на реализацию краткосрочного производственного процесса. АО «НУХ «КазАгро» ориентировано на инвестиционную поддержку малого и среднего бизнеса. Через АО «КазАгроФинанс» ежегодно приобретается более 60% техники в стране. Участие БВУ и других частных финансовых организаций в финансировании МСБ в аграрном секторе незначительно.

В 2012 г. доля сельского хозяйства в структуре банковского кредитования составляла 6,2%, в 2015 г. — 1,9%.

На рынке сельского кредитования хозяйства доминируют финансовые институты АО «НУХ «КазАгро», предоставляющие услуги кредитования и лизинга по ставкам вознаграждения значительно ниже рыночных. Результатом стала ситуация, когда долгосрочные инвестиции в сельское хозяйство стали в основном зависеть от государственного финансирования.



Примечание: составлен автором по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан

Рисунок 1 – Выданные кредиты субъектам агропромышленного комплекса в период с 2011 по 2015 г., млрд.тенге

Таким образом, сложившаяся ситуация в данной сфере имела некоторые недостатки: нехватка ликвидного залогового обеспечения в сельской местности; зависимость СХТП от наличия финансовых ресурсов в кредитующих организациях АО «НУХ «КазАгро»; низкий уровень конкуренции и слабая представленность частных финансовых организаций в сельской местности; отсутствие целевых долгосрочных займов на финансирование АПК в рамках программ сотрудничества Правительства РК и международных финансовых организаций; высокие природно-климатические, эпизоотические, фитосанитарные, карантинные, экономические риски отрасли; отсутствие источников долгосрочного фондирования у частных финансовых организаций. Касательно кредитных товариществ недостатком системы кредитования явилась зависимость от одного источника фондирования. Организационно-правовая форма (ТОО) стала препятствием для ввода новых участников.

В рамках Послания Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства» представлена необходимость дальнейшего развития агропромышленного комплекса РК. Концептуальный акцент в решении ряда основных проблем развития сектора сделан на создании условий для повышения конкурентоспособности субъектов АПК в рамках ТС и ВТО [7].

На субсидирование процентной ставки в рамках финансового оздоровления субъектов АПК в 2013-2014 гг. было выделено 7,2 млрд. тенге. В 2015 г. – 18,9 млрд. тенге, в т.ч. 5,8 млрд. тенге - средства Национального фонда

РК, которые полностью освоены. На 2016 г. республиканским бюджетом предусмотрены средства в размере 24,7 млрд. тенге. Ежегодно для субсидирования ставок вознаграждения требуется порядка 20 млрд. тенге, что составит 164,3 млрд. тенге до 2024 г. (данные АО «НУХ «КазАгро»). По видам деятельности: основная доля оздоравливаемой задолженности приходится на растениеводческую отрасль 72,84%, на животноводство 1,82%, на переработку сельхозпродукции 3,33% и прочие виды деятельности 22%. От общей суммы, одобренной к оздоровлению задолженности 72%, или 376,4 млрд. тенге приходятся на займы крупных агрофирм.

Программа субсидирования страхования и гарантирования займов субъектов АПК субсидирует тарифную ставку страховой компании или гаранта.

В 2015 г. под страховое обеспечение в рамках действия программы приняли участие 3 СХТП, общая сумма привлеченного кредита составила 7,9 млрд. тенге.

Программа субсидирования суммы НДС заготовительным организациям принята в 2016 г. с целью удешевления продукции заготовительных организаций в размере исчисленного НДС. Выплаты заготовительным организациям произведены на сумму 140 млн тенге. Проблемами явились ориентированность инвестиционного субсидирования на крупные производства, недоступное для мелких СХТП; слабый контроль за исполнением целевых показателей; субсидирование ставок вознаграждения при кредитовании субъектов АПК, лизинге сельскохозяйственной техники и животных, технологического оборудования. Не стимулирует БВУ к снижению процентных ставок по кредитам следующее:

не учтены индикаторы достижения целевых показателей; правила выдачи не увязаны с эффективностью конечного результата. Из-за высоких кредитных рисков отрасли страховые компании и гаранты не проявляют должного интереса к субсидированию суммы НДС заготовительным организациям; субсидии выплачиваются по итогам года; и входят в состав совокупного годового дохода, что снижает долю от реализации сельхозпродукции, как основы выплаты субсидий.

Таким образом, банковская система является весьма консервативной системой, но в рамках реализуемой государством политики и инструментов, система начала взаимодействовать с малыми предприятиями, однако в этом направлении имеются некоторые проблемы.

Одним из значительных факторов развития сельского хозяйства является развитие агрострахования в стране. С этой точки зрения, в стране действительно наметились положительные сдвиги: уже выявилась тенденция агрострахования, а это значительно сокращает существующие до сих пор в сельском хозяйстве риски и, как правило, будет содействовать росту объема кредитования сектора.

Страховые компании предлагают специальное комплексное обслуживание фермерам, участвующим в программе содействия производства кукурузы. Дело касается предложения гарантийных услуг для получения семенного материала и ядохимикатов. Фермер может рассчитывать по льготам, после того, как будет получен урожай. Также предлагают населению страховку домашних животных, теплиц, кукурузы, пшеницы и других сельскохозяйственных культур. Рыночные преобразования в финансово-кредитной и ценовой политике позволили улучшить финансовое состояние агроформирований путем привлечения инвесторов и санации предприятий, микрокредитования, применения договорных цен на производимую продукцию.

Список использованной литературы

1 А.С. Нарынбаева, С.Б. Батыргужинов. Международный опыт обеспечения продовольственной безопасности // Проблемы агрорынка. – 2015. – №4. – С. 26-31.

2 А.Б. Молдашев, Б.С. Оспанов. Аггородки – эффективный путь развития сельских территорий // Проблемы агрорынка. – 2016. – №3. – С.7-12.

3 Громов Р. М. Понятие, функции кредита и его формы // Молодой ученый. – 2015. – №22. – С. 377-379.

4 Исакова З.Д. Теоретические основы финансов, кредита и роль финансовой системы в развитии стратегии Казахстана. – Астана, – 2014. – 254 с.

5 Григорук В.В. Аюлова А.М. Проблемы законодательного и программно-целевого обеспечения адаптации сельского хозяйства Казахстана к изменению климата. Материалы международной научно-практической конференции «Экономические проблемы индустриально-инновационного развития агропромышленного комплекса: состояние и перспективы», посвященная 70-летию д.э.н., профессора, академика Абуова К.К. Астана, 15 января 2016. – С.7-12.

6 Еркінова С.Е., Есымова А.Е. Инвестиционная активность и ее состояние на современном этапе. Сборник материалов международной научно-практической конференции «Социально-экономическое развитие региона в условиях рецессии: роль и значение вузов». – Семей, 24 ноября 2014. – С. 272-277.

7 Программа по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013-2020 годы «Агробизнес-2020» (Постановление Правительства Республики Казахстан от 18 февраля 2013 года № 151).

Spisok ispolzovannoj literatury

1 A.S. Narynbaeva, S.B. Batyrguzhinov «Mezhdunarodnyj opyt obespechenija proizvodstvennoj bezopasnosti» // Problemy agorynka.-2015.-№4.- С. 26-31.

2 A.B. Moldashev, B.S. Ospanov «Agrogorodki jefektivnyj put' razvitija sel'skih territorij» // Problemy agorynka.-2016ju-№3.-С.7-12.

3 Gromov R. M. Ponjatie, funkcii kredita i ego formy // Molodoj uchenyj.- 2015.- №22.-С. 377-379.

4 Iskova Z.D. Teoreticheskie osnovy finansov, kredita i rol' finansovoj sistemy v razvitii strategii Kazahstana.- Astana, 2014.- 254s.

5 Grigoruk V.V. Ajulova A.M. «Problemy zakonodatel'nogo i programmno-celevogo obespechenija adaptacii sel'skogo hozjajstva Kazahstana k izmeneniju klimata» Materialy mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii «Jekonomicheskie problemy industrial'no-innovacionnogo razvitija agropromyshlennogo kompleksa: sostojanie i perspektivy», posvjashennaja 70-letiju d.je.n., professora, akademika Abuova K.K.-Astana, 15janvarja 2016.-С.7-12.

6 Erkinova S.E., Esmova A.E. «Investicionnaja aktivnost' i ee sostojanie na sovremennom jetape» Sbornik materialov mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii «Social'no-jekonomicheskoe razvitie regiona v uslovijah recessii: rol' i znachenie vuzov».-Semej, 24 nojabrja 2014.-С. 272-277.

7 Programma po razvitiju agropromyshlennogo kompleksa v Respublike Kazahstan na 2013-2020 gody «Agrobiznes-2020» (Postanovlenie Pravitel'stva Respubliki Kazahstan ot 18 fevralja 2013 goda № 1.

