



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН

Западно-Казахстанский аграрно-технический
университет имени Жангир хана

Габдуалиева Р.С.,
Казамбаева А.М.,
Алдабергенов А.А.

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ
КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА**

монография

Уральск, 2015

УДК 336.9:338.4

ББК 65.262.253.2

Г 12

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
Западно-Казахстанский аграрно-технический университет имени Жангир хана

Габдуалиева Р.С., Казамбаева А.М., Алдабергенов А.А.

**Современное состояние и пути
совершенствование системы кредитования
сельского хозяйства**

монография

Уральск, 2015

УДК 336.9:338.4
ББК 65.262.253.2
Г 12

НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ

Рекомендовано изданию научно-техническим советом Западно-Казахстанского аграрно-технического университета имени Жангир хана Протокол №1 от 30.09.2015г.

Научный редактор

кандидат экономических наук, доцент Жумаев Ж.Ж.

Рецензенты:

Жумаев Ж.Ж. к.э.н., доцент, Западно-Казахстанского инновационно-технологического университета

Рустенова Э.А. к.э.н., доцент ЗКАТУ имени Жангир хана

Авторы: Габдуалиева Р.С., Казамбаева А.М., Алдабергенов А.А.

Г-12 Современное состояние и пути совершенствование системы кредитования сельского хозяйства. / **Габдуалиева Р.С., Казамбаева А.М., Алдабергенов А.А.** / Научное издание. Уральск: Зап.-Казахст. аграр.-техн. ун.-т им. Жагир хана, 2015. 104 с.

В монографии рассматриваются теоретические аспекты функционирования системы кредитования сельского хозяйства, концептуальные основы регулирования системы кредитования сельского хозяйства, проанализированы состояние экономики и кредитный потенциал сельскохозяйственных товаропроизводителей Западно-Казахстанской области. А также предложены направления совершенствования системы кредитования сельского хозяйства.

Издание предназначено специалистам, научным работникам, преподавателям, студентам и магистрантам, интересующимся проблемами регулирования системы кредитования сельского хозяйства.

УДК 336.7:338.4
ББК 65.262.253.2

© Габдуалиева Р.С., Казамбаева А.М., Алдабергенов А.А.

© РГП на ПХВ «Западно—Казахстанский аграрно-технический университет имени Жангир хана», 2015

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА	7
1.1 Кредит как фактор развития сельского хозяйства	7
1.2 Концептуальные основы регулирования системы кредитования сельского хозяйства	17
1.3 Зарубежная практика кредитования сельского хозяйства	25
2. СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ И АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦИАЛА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ ЗАПАДНО-КАЗАХСТАНСКОЙ ОБЛАСТИ	34
2.1 Характеристика экономического состояния сельскохозяйственного производства области	34
2.2 Организация деятельности АО «Аграрная кредитная корпорация» на современном этапе	45
2.3 Организация кредитования субъектов АПК	53
3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА	67
3.1 Совершенствование системы долгосрочного сельскохозяйственного кредитования	67
3.2 Развитие кредитной кооперации на селе	74
3.3 Концептуальные основы управления рисками сельскохозяйственного кредита	89
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	95
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	98

ВВЕДЕНИЕ

Одним из главных факторов, сдерживающих рост и повышение эффективности сельскохозяйственного производства, является трудность получения кредитов для формирования оборотных и основных средств, обусловленная его спецификой и рисковым характером ведения, не позволяющим конкурировать сельскохозяйственным организациям наравне с промышленными предприятиями. Крупный промышленный бизнес обладает возможностью получения доступного кредита, используя покупки сырья оптом на более выгодных условиях, отсрочки сбыта продукции в ожидании наиболее выгодной конъюнктуры и др. Сельское хозяйство с его продолжительным воспроизводственным циклом, высокой зависимостью от природно-климатических условий, и, следовательно, огромным риском вложений делают эту сферу экономики народного хозяйства непривлекательной для коммерческих банков.

Практически недоступным является банковский кредит и для крестьянских, личных подсобных хозяйств, мелких и средних предприятий переработки и агробизнеса, а также для всего сектора сельского предпринимательства.

В сложившихся условиях сельские товаропроизводители и малый бизнес встают на проверенный историческим опытом путь, приступив к созданию организаций, основанных на принципах взаимопомощи и взаимофинансирования.

Объективно возникает потребность целенаправленного участия государства в создании благоприятных условий функционирования сельхозтоваропроизводителей посредством осуществления последовательной системы мер государственной поддержки и регулирования развития.

Однако принципы и основные направления экономической политики относительно кредитования сельскохозяйственного производства остаются неясными, законодательно неоформленными, механизм государственной поддержки и регулирования развития - неразработанным. В силу этого, на первый план выходит проблема финансового обеспечения сельского хозяйства, которая и определяет успех реализации поставленных в области аграрной политики задач, а также выступает одним из направлений государственной поддержки аграрного сектора по достижению его устойчивого развития. В деле

формирования соответствующего производственного потенциала сельскохозяйственных производителей, поддержания непрерывности воспроизводственного процесса и обеспечения эффективности инвестиционных проектов в сельском хозяйстве большое значение отводится банковскому кредитованию.

Безусловно, недостаточно развитая правовая база является одним из ключевых моментов, противодействующих созданию и деятельности кредитных структур в сельском хозяйстве в Казахстане. Однако, по нашему мнению, имеются внутренние противоречия в развитии и самой кредитной системы.

Совокупность указанных проблем, недостаточно изученных казахстанскими исследователями, их большое практическое и теоретическое значение при возрождении системы кредитования сельского хозяйства в Казахстане, наличие больших рисков, неверных политических и законодательных решений в сфере кредитной системы обусловили актуальность темы диссертации, цели и задачи исследования.

Формированию и совершенствованию системы кредитования реального сектора экономики в целом посвящены труды зарубежных ученых Белоглазовой Г. Н., Лаврушина О. И., Мамоновой И. Д., Бельского В. И., Гориной И. В., Янбых Р. Г., Ястребовой О. К. и др.

Среди ведущих казахстанских ученых-экономистов, изучающих различные аспекты деятельности кредитных структур и механизма кредитования, можно выделить работы Т.А. Абдразакова, Т.А. Айтиева, М.Кемела, Г.А. Калиева, А.Ж. Орманбаева, А.У. Орузбаева, Г.К.Сапаровой, А.О. Темирбулатова, А.Д. Челекбая и др.

Несмотря на то, что различным аспектам кредитования сельского хозяйства посвящены многочисленные исследования казахстанских и зарубежных ученых и экономистов-практиков, теоретическая база формирования и совершенствования системы кредитования сельского хозяйства с учетом присущих сельскому хозяйству особенностей, специфики национальных экономик и современных тенденций мировой агропродовольственной политики разработана недостаточно.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

1.1 Кредит как фактор развития сельского хозяйства

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки, который активно изучается практически всеми ее разделами. Такой интерес к кредиту и кредитным отношениям продиктован уникальной ролью, которую играет это экономическое явление не только в хозяйственном обороте, национальной и международной экономике, но и в жизни человеческого общества в целом.

Слово «кредит» происходит от латинского слова, означающего ссуду, долг. Однако многие экономисты связывают его с иным близким по значению термином, означающим «верю». Соответственно, в кредите видят долговое обязательство, напрямую связанное с доверием одного человека, передавшего другому определенную ценность. Такая трактовка происхождения слова «кредит» вполне правдоподобна, поскольку кредит и кредитные отношения возникают из сделок, в которых одна сторона представляет другой стороне некий обладающий ценностью предмет в обмен на обещание заемщика вернуть этот предмет или его эквивалент в будущем [4, с. 305].

На сегодняшний день виды кредитов очень многочисленны. И каждый день на рынке кредитования появляются новые предложения с теми или иными условиями.

Прежде всего, существуют банковские кредиты и небанковские ссуды. Банковский кредит – выдаётся банком, имеющим лицензию, но иногда кредитом ошибочно называют займы, выдаваемые кредитными союзами, финансовыми компаниями, которые, по сути, к кредитованию отношения не имеют.

Все кредиты делятся на производственные и потребительские, суть деления - в особой форме вложения денег. Если деньги, взятые в кредит, предположительно будут приносить доход (например, кредит на развитие бизнеса или лизинговая сделка по приобретению средств производства) – это производственный кредит, если нет – потребительский.

По срокам кредиты бывают краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными. Краткосрочные кредиты подразумевают, что долг будет возвращён заёмщиком вместе с процентами в течение 3 - 12

месяцев. Среднесрочные кредиты выдаются на срок от одного года до 3-5 лет, а долгосрочные – до 25 лет и даже больше. Чем короче срок договора кредитования, тем меньше риски банка, а, следовательно, кредит охотнее выдается без обеспечения, но и суммы кредитования обычно невысокие.

Бывают кредиты с обеспечением и без обеспечения – отличаются тем, что заёмщик в первом случае гарантирует возврат только своей подписью в договоре, тогда как во втором случае предоставляет более солидную гарантию, например, залог имущества, ценных бумаг т.д.

По характеру обеспечения различают и такие виды кредитов, как кредитование с поручительством и без поручительства, застрахованные и незастрахованные кредиты, кредиты под гарантию. Наличие поручителя, человека, который может взять на себя обязательства по кредиту в случае неплатежеспособности заемщика, значительно смягчает условия кредитования, процентные ставки существенно ниже. Застрахованные кредиты обычно дешевле, но не стоит забывать, что страховку оплачивает изначально сам заёмщик [5, с. 37].

Виды кредитов варьируются по схемам погашения, так различают кредиты с постепенным погашением (равнодолевым или аннуитетным), кредиты с единовременным погашением, кредиты с особыми условиями выплат.

Чаще всего виды кредитов выделяют по целям кредитования. Цели могут быть различными, но если цель определенная (автокредит, образовательный кредит, кредит на отдых, кредит на покупку жилья – ипотека и т.п.), то заёмщику предоставляются определенные преимущества. Например, отсрочка выплаты основного долга – при кредите на обучение, аннуитетная схема погашения при ипотеке, когда каждый последующий платёж меньше предыдущего, так как процент начисляется с оставшейся суммы долга, несколько месяцев беспроцентного пользования и другие.

Если же цель кредита не разглашается, это называется нецелевым кредитом (кредит на неотложные нужды, денежный потребительский кредит). Он представляет для банка дополнительный риск, поэтому предполагает довольно жёсткие условия, высокие процентные ставки, дополнительные гарантии (залог, поручительство, безупречная кредитная история) [6, с. 237].

Кредитование осуществляется по определённым принципам, т.е. условиям, на которых банк предоставляет отдельные виды кредитов отдельным заемщикам:

1. Принцип возвратности означает, что полученные от кредитора финансовые ресурсы подлежат возврату или погашению заемщиком в полном объеме. Заемщик отвечает перед кредитором за полноту погашения кредита. Данный принцип находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившего ее банка.

2. Принцип срочности означает необходимость возврата кредита в точно определенный срок, а не в любое, удобное для фирмы-заемщика время, т.е. кредит выдается на определенный срок. Срок пользования кредитом зависит от времени существования действительной потребности в кредите.

3. Принцип платности означает, что кредит предоставляется заемщику с условием возврата его с процентами, которые формируют прибыль кредитной организации. Таким образом, этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование.

4. Принцип материальной обеспеченности кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении фирмой-заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое применение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.

5. Принцип целевого характера кредита распространяется на многие кредитные операции и выражается в обязательности целевого использования финансовых средств, полученных от кредитора. Практическое выражение этот принцип находит в соответствующем разделе кредитного договора, в котором устанавливается конкретная цель выдаваемого кредита [7, с. 52].

По справедливому замечанию немецкого экономиста XIX в. Шеффле, доверие есть спутник кредита, но не составляет его экономического существа. Однако одного доверия мало. Для возникновения и развития кредитных отношений необходимы веские экономические основания, серьезные экономические причины.

Возникает кредит и существует в той сфере хозяйственной жизни, где встречаются независимые хозяйствующие субъекты, и происходит перемещение общественного богатства из рук в руки на свободной и добровольной основе. В простейшей форме кредит существует в условиях разложения натурального и становления товарного хозяйства, когда один хозяйствующий субъект не обменивает свой товар непосредственно на товар другого производителя, а передает его при условии, что по истечении определенного срока второй производитель произведет встречную передачу своего товара. Здесь образуется временной разрыв в осуществлении операций купли-продажи. Вместо встречной передачи товаров из рук в руки по принципу «здесь и сейчас» один товар передается до того, как другой будет отдан в обмен в качестве эквивалента. Такая форма обмена может возникать и существовать только при свободном волеизъявлении обеих сторон, на основе их добровольного согласия, заключенного соглашения.

Со временем прямой товарообмен уступает место товарному обращению, для которого характерно участие денег в качестве посредника. Появление денег приводит к тому, что вслед за одновременным товарообменом видоизменяет свою форму и разновременный товарообмен. Однако от модификации срока, оговоренного участниками обмена, вместо встречного перемещения товаров происходит перечисление денег, т.е. передача не товарного, а денежного эквивалента. В результате в процессе купли-продажи товаров при отсрочке расчетов деньги начинают выполнять новую для них функцию средство платежа.

Причинами образования временного разрыва в товарообменных операциях могут стать разновременность производства и обмена, различия в продолжительности производственных процессов. Таким образом, различие во времени производства у различных хозяйствующих субъектов обуславливает необходимость появления разновременного обмена и товарного обращения, на основе которых возникают особые экономические отношения - кредитные отношения. В их рамках создаются встречные обязательства, которые порождают тесную взаимосвязь и взаимозависимость товаропроизводителей. Выполнение должником своих индивидуальных обязательств в срок позволяет продолжить кредитование и способствует развитию хозяйства в целом и всех участников обмена в отдельности.

Неисполнение пагубно не только для кредитора. Оно ставит под удар исполнение долговых обязательств во всей цепочке кредитных отношений. Закономерно, что среди исторических первых правовых норм, выработанных для регулирования хозяйственной жизни, можно встретить такие, которые однозначно защищают интересы кредитора [8, с. 29].

Говоря об экономических обстоятельствах, порождающих кредитные отношения, следует продолжить анализ общественного разделения труда. На определенном этапе его развития появляется торговля и возникает купеческий капитал. На этой почве происходит дальнейшее укрепление кредита, торговля получает уже готовой форму разновременного товарообмена и активно использует ее. Можно утверждать, что для торговли, особенно оптовой, покупка и продажа товаров в кредит является наиболее характерной особенностью. Торговля в кредит отражает ее посредническую природу, так как торговцы не только продают свои товары с отсрочкой платежа, но и приобретают их на кредитной основе для последующей реализации.

Вполне логично, что изучение кредита как важного экономического явления было начато именно с его простой формы, связанной с отсрочкой платежа за приобретаемые товары или предоплатой за приобретаемые товары. Исторически и логически она является исходной. Эта форма получила название коммерческого кредита.

Коммерческий кредит - это предоставление товарных форм общественного богатства на условиях встречной передачи эквивалентов в установленный срок в будущем. Материальной основой коммерческого кредита является совокупность взаимообусловленных хозяйственных операций: разделенные во времени акты передачи товаров или денег и встречное перемещение их эквивалентов, т.е. акты замещения эквивалентов. Поэтому данную форму кредитования можно кратко определить, как взаимное замещающее кредитование.

На базе коммерческого кредита получили развитие различные долговые расписки, которые передавались покупателем продавцу при получении товара. По мере эволюции кредитования происходила унификация форм таких расписок, в конце они приобрели законченный вид, получивший название «вексель».

Достаточно широкое распространение получили товарные кредиты. Для этого вида кредитования характерна передача товаров на условиях последующей передачи равного количества товаров того же сорта и качества. Особо важную роль такое кредитование получило в сельском хозяйстве, когда производители брали в кредит зерно на условиях передачи в будущем зерна того же количества и сорта. Передаче подлежал не тот же самый товар, а такой же, т.е. товар, обладающий теми же родовыми признаками.

Можно дать определение денежного кредита. Денежный (товарный) кредит - это предоставление особых форм общественного богатства на условиях встречной передачи их эквивалента по истечении срока, определяемого сторонами с уплатой процента.

Вместе с тем, коммерческий и денежный кредиты имеют большое сходство, которое и позволяет рассматривать их как различные формы проявления единого экономического явления. К их общим признакам относятся:

- одновременный характер встречных движений материальных благ как материальное основание для возникновения кредитных отношений;
- образование на основе односторонней передачи блага у другой стороны особого заемного обязательства, оформленного договором или векселем;
- погашение заемного обязательства по истечении определенного соглашения срока путем встречной передачи товарного или денежного эквивалента.

Коммерческий и денежный кредиты, связанные с движением материальных благ, являются базовыми формами кредита. На их основе возникают более сложные кредитные отношения, появляются различные способы заимствования и погашения заемных обязательств.

Образование временно свободных средств обусловлено следующими причинами: характером оборота основного капитала; характером оборота оборотного капитала; необходимостью капитализации части прибыли. Таким образом, кругооборот и оборот промышленного и связанного с ним торгового капитала неизбежно приводят к образованию временно свободных денежных средств.

Указанные причины образования временно свободных денежных средств характеризуют закономерности кругооборота и оборота капитала. Они также определяют важнейшие факторы, влияющие на

образование потребности в дополнительных денежных средствах [9, с. 97].

Таким образом, дополнительные денежные средства являются условием ускорения кругооборота капитала, предприниматели стремятся максимально ускорить реализацию своих товаров, и вынуждены зачастую продавать их на условиях отсрочки платежа. В этом случае временная нехватка денежных средств на закупку сырья для продолжения процесса производства должна быть восполнена за счет внешних источников.

Результатом использования кредита являются выручка и дополнительная прибыль, которая направляется на погашение кредита. Следовательно, объективная необходимость кредита вытекает из потребности согласования интересов хозяйствующих субъектов - кредитора и заемщика, связанных с высвобождением денежных средств из кругооборота капитала кредитора, их вовлечением в кругооборот капитала заемщика и последующим возвратом кредитору с выплатой процента.

В конечном итоге необходимость появления и развития денежного кредита определяется самим производством, характером кругооборота и оборота используемого в нем капитала.

Кредит и кредитные отношения в процессе своего исторического развития прошли несколько последовательных этапов: зарождения, становления и регулирования кредитных отношений.

Первый этап - зарождение кредитных отношений. Кредитные отношения стали возникать на этапе перехода от натурального к товарному хозяйству. В этот период появился особый разновременный обмен продуктами, который постепенно уступил свое место своему товарному аналогу - разновременному товарообмену. С появлением денег возникаю более сложные кредитные отношения - продажа товаров с отсрочкой платежа.

Несовпадение периодов производства и обращения различных товаров, сезонные условия их производства и реализации приводили к тому, что одним производителям приходилось покупать товары у других еще до продажи собственных товаров. Поэтому покупатель становился заемщиком, а продавец - кредитором. Значительно реже встречалось авансирование товаропроизводителей. Так появились простейшие формы коммерческого кредитования. Значительную роль в зарождении и становлении кредитных отношений и кредита сыграло ростовщичество. Развитие общественного разделения труда

и появление частной собственности в период разложения натурального хозяйства послужили толчком к значительной имущественной дифференциации, которая привела к появлению такого своеобразного экономического феномена, как ростовщичество.

Появление денег и последовавшее за этим развитие денежного обмена явились важным фактором усиления дифференциации и стали основой перехода к денежной форме ростовщичества. По свидетельству греческого историка Плутарха, в Древней Греции в XV-XI вв. до н.э. весь простой народ был в долгу у богатых, причем должники часто брали в долг деньги под залог самих себя, и за неуплату долгов многие были вынуждены продавать в рабство своих детей.

Ростовщический кредит в античном мире выступал в трех основных формах: в форме предоставления денежных кредитов рабовладельческой знати, преимущественно земельным собственникам, для покупки предметов роскоши; в форме предоставления кредитов мелким, владеющим условиями своего труда производителям, к числу которых принадлежали крестьяне и ремесленники; в форме кредитования античных городов и государств.

Характерной особенностью ростовщического кредита являлся чрезвычайно высокий уровень процента. Высоким был процент и по кредитам мелким товаропроизводителям. Высокий процент создал реальную возможность деградации и разорения мелкого производителя вплоть до потери им имущества и даже свободы. Это подрывало самые глубокие экономические основы полиса как особого социально-экономического организма, и поэтому само государство вынуждено было предпринимать ряд мер по защите мелкого производства как основы полисного хозяйства.

Таким образом, ростовщический кредит оказывал значительное влияние на всю экономику и социальную жизнь античного общества. Он имел следующие основные особенности: чрезвычайно высокий уровень процента; возможность обращения в рабство за долги; в преимущественно денежную форму, что способствовало переходу к товарному хозяйству; предоставление кредита из собственных средств.

Широко распространение кредитных отношений привело к зарождению банкирского промысла. Первоначально он возник как дополнительное занятие менял, которые обменивали монеты различных городов и государств. Наряду с торговлей деньгами

менялы постепенно перешли к приему на хранение денег, их переводу по поручению клиентов, стали заниматься кредитованием под залог домов и земель.

Особым видом кредитования в античном мире были морские торговые кредиты. Заемщиками выступали купцы, снаряжающие дорогостоящие экспедиции за товарами в дальние страны. Таким образом, в древних и античных обществах произошло зарождение кредитных отношений, и появились различные формы кредита. Однако в целом хозяйство носило натуральный характер, кредитные операции развивались на базе ростовщического кредита, который стал сдерживающим фактором экономического развития, не способствовал прогрессу производства. Зародившийся банковский промысел также по своей сути был ростовщическим.

Второй этап исторического развития кредитных отношений - их становление. На данном этапе произошло дальнейшее развитие товарного кредитования. В средние века коммерческий кредит широко практиковался по всей Европе. Его сроки подчас растягивались до полутора лет. Важным моментом развития коммерческого кредитования стало появление векселей простых и переводных. Постепенно векселя превратились в инструменты коммерческого кредита.

Купцы стали расплачиваться за покупку товаров векселями. Периодически на ярмарках производились массовые взаимные платежи по векселям. На данном этапе возникла более сложная форма кредитных отношений - кредитные отношения с участием посредника, возродился и стал набирать силу банковский промысел. Появление кредитного посредничества явилось результатом разрешения противоречий в развитии самих кредитных отношений. Эти противоречия определялись объективным несовпадением в размерах высвобождавшихся денежных средств у кредиторов и возникающей потребности заемщиков в дополнительных средствах, а также различиями между продолжительностью высвобождения этих средств и продолжительностью существования потребности в них.

В большинстве европейских стран в период с конца XVII в. в течение полутора веков появились акционерные и крупные эмиссионные банки, что означало ликвидацию монопольного положения ростовщичества и создание национальных кредитных систем, отвечающих интересам развития промышленности и торговли. Появление банков не снижает значение коммерческого

кредита как основы кредитной системы. Он сохраняет способность напрямую, непосредственно обслуживать кругооборот капитала, служить важным инструментом его ускорения. Банковский кредит получил развитие на его основе и удачно его дополняет.

Третий этап исторического развития кредита - переход к регулируемым кредитным отношениям. Его основной признак - всеохватывающий, тотальный характер кредитных отношений, что находит свое выражение в следующем:

- кредитные отношения опосредуют все экономические процессы, глубоко проникают в денежное обращение, сферу обмена, производства и потребления, международные отношения;
- все хозяйствующие субъекты, население государство становятся одновременно заемщиками и кредиторами; усиливается связь денежной эмиссии с кредитными операциями банков;
- международная торговля практически полностью опосредована кредитными сделками;
- с появлением кредитных карт повседневная купля-продажа товаров приобретает кредитный характер;
- получают развитие различные специализированные кредитно-финансовые институты: сберегательные банки, ссудосберегательные ассоциации, кредитные союзы [10, с. 42].

Важная характеристика современного этапа развития кредитных отношений - регулирование кредитных отношений государством и центральным банком. Центральные банки активно используют инструменты учетной и дисконтной политики для регулирования экономики. Они регулируют денежное обращение, осуществляют меры по развитию кредитно-банковской сферы.

В современных условиях кредитных отношений приобрели исключительное значение для развития экономики и общества в целом. Тотальный характер этих отношений позволил ведущим экономистам сделать важный вывод о том, что современное хозяйство становится кредитным по характеру доминирующих в экономике процессов. Этот вывод важно помнить при рассмотрении конкретных проблем коммерческого и банковского кредитования, организации кредитного процесса в целом [11, с. 64].

Для развития и процветания субъектов малого бизнеса необходимо финансирование. Одним из основных источников финансирования является кредитование.

1.2 Концептуальные основы регулирования системы кредитования сельского хозяйства

Кредитование объективно выступает необходимым источником формирования основных и оборотных средств хозяйствующих субъектов, то есть использование кредита наряду с собственными средствами является нормальным моментом в деятельности предприятий. Благодаря кредитным отношениям нет необходимости накапливать собственные средства в объемах, покрывающих все колебания величины основного и оборотного капиталов во время их кругооборота; происходит более быстрое вовлечение ресурсов в хозяйственный оборот за счет экономии времени при закупке сырья, материалов и т.п. Таким образом, способствуя непрерывности воспроизводственного процесса, кредитование вместе с тем служит фактором его ускорения.

Кредит является категорией обмена, и поэтому, разумеется, не может выступать в качестве материального фактора производства, непосредственно влиять на сам воспроизводственный процесс. Его использование не приводит к прямому сокращению времени производства товаров. На длительность производственного цикла кредит может оказывать влияние лишь в тех случаях, когда полученные в ссуду средства используются для технического перевооружения производства, внедрения новых технологий [15, с. 31].

Воздействие кредитования на ускорение процесса воспроизводства реализуется главным образом путем сокращения времени, затрачиваемого на смену функциональных форм продукта, что, в конечном счете, увеличивает скорость оборота средств. Это достигается:

- за счет вовлечения в оборот временно свободных ресурсов, особенно за счет предоставления денежных кредитов покупателям и коммерческого кредита, которые прямо способствуют ускорению реализации товаров;

- в силу стимулирующих свойств кредита. В качестве фактора ускорения воспроизводственного процесса кредит выступает потому, что необходимость возврата взятых в ссуду средств вынуждает заемщика принимать меры по повышению эффективности производства и, следовательно, ускорению воспроизводственного процесса.

Активное воздействие кредита на воспроизводственный процесс осуществляется путем применения его как инструмента перераспределения свободных ресурсов. Перераспределяя денежные и товарные ресурсы между секторами и отраслями экономики, а также хозяйствующими субъектами, кредит способствует расширению и интенсификации воспроизводства, участвует в формировании его структуры. Кредит оказывает влияние на воспроизводственный процесс также за счет своих стимулирующих свойств, обуславливающих рациональное и эффективное использование ссуженных средств [16, с. 124].

Кредитование способствует повышению технического уровня воспроизводственного процесса, выступает фактором обеспечения научно-технического прогресса. Эта роль кредита реализуется, прежде всего, косвенным путем: через обеспечение непрерывности производства, стимулирование увеличения выпуска продукции.

Несомненно, кредит прямо выступает фактором, обеспечивающим научно-технический прогресс, так как он является важнейшим источником капитальных вложений.

В ближайшие периоды сохранятся текущие тенденции – это снижение ставок по кредитам, увеличение сроков кредитования, упрощение процедуры получения кредита. Кроме того, ожидаются появления новых финансовых инструментов для малого и среднего бизнеса. Кредитование малого и среднего бизнеса имеет все шансы стать хитом банковских продаж после потребительского кредитования и ипотеки.

Кредитный рынок растет очень быстро: за 2013 год портфель банковских кредитов, выданных малому бизнесу, увеличился почти вдвое. Кредитование малого бизнеса будет становиться все более популярным направлением в сфере банковских услуг. Кроме того, постепенно кредиты на развитие малого бизнеса будут дешеветь. Конкуренция в этом сегменте рынка будет увеличиваться, банки будут наращивать технологии. Будут уменьшаться и сроки рассмотрения кредита малого бизнеса [39, с. 49].

В последнее время малый бизнес демонстрировал стабильный рост: увеличиваются обороты представляющих его компаний и предпринимателей, количество создаваемых ими рабочих мест, вклад предприятий этого сектора в ВВП страны. Одновременно растет потребность в средствах для развития, что делает малый и средний бизнес все более привлекательным для банков. В перспективе это

приведет к улучшению условий кредитования, в том числе к снижению ставок, а также упрощению требований кредитных организаций к заемщикам, представляющим малое предпринимательство.

Система кредитования малого бизнеса сейчас находится в стадии совершенствования. Есть хорошие результаты, но она далека до идеала. И поэтому, с учётом зарубежного опыта, необходимо принять следующие меры:

1. Увеличить в бюджете объем финансовых средств на развитие системы гарантийных фондов.

Широкое применение гарантийных механизмов позволило бы многократно увеличить объемы кредитования малого бизнеса. Мировой опыт показывает, что происходит повсеместный отказ государства от прямых денежных дотаций в пользу косвенных мер поддержки, среди которых основную роль играют гарантии возврата выданных финансовыми организациями кредитов.

Учитывая ограниченные финансовые возможности государства, необходимо активно привлекать дополнительные источники финансирования, в частности международные финансовые институты и организации.

2. Совершенствование законодательства в сфере малого предпринимательства.

Произошедшие изменения в предпринимательской среде в течение последних десяти лет, ставят на первый план необходимость проведения ревизии действующих нормативных правовых актов, регулирующих вопросы предпринимательства, на предмет устранения имеющихся противоречий, приведения их в соответствие с требованиями современного состояния развития экономики и создания максимально прозрачного законодательства в сфере малого и среднего предпринимательства.

Также в целях исключения из правового поля устаревших и неэффективных норм права целесообразно на законодательном уровне закрепить обязанность всех государственных органов и акционерного общества «Фонд развития малого предпринимательства» по проведению постоянного мониторинга подзаконных актов, в том числе и ведомственного характера.

Это послужит дополнительным механизмом адекватного реагирования государственных органов на изменения в законах и иных нормативных правовых актах.

Кроме того, необходимо:

- внедрить периодическую (раз в полугодие) отчетность государственных органов в вышестоящие инстанции по результатам проводимого мониторинга;
- каждый нормативный правовой акт, в том числе и законы, закрепить за конкретным уполномоченным государственным органом, который будет обязан своевременно приводить их в соответствие с законодательными актами либо принимать меры по прекращению их действия.

Эти меры позволят обеспечить законность применяемых нормативных правовых актов и не допустить той ситуации, которая сложилась в настоящее время в системе действующего законодательства.

В целях устранения излишнего и неэффективного государственного регулирования предпринимательской деятельности при разработке проектов нормативных правовых актов по вопросам малого и среднего предпринимательства необходимо производить детальный прогноз воздействия нормативного правового акта в рамках регламентируемых им общественных отношений.

В этой связи при разработке проекта нормативного правового акта, затрагивающего вопросы малого и среднего предпринимательства, на законодательном уровне предлагается:

- ввести обязательное требование по проведению всестороннего анализа проблемы, которую предлагается решить путем принятия нормативного правового акта;
- представлять детальное обоснование необходимости государственного урегулирования проблемы путем принятия нормативного правового акта, в том числе с указанием причин невозможности решения проблемы рыночными механизмами в силу их отсутствия либо недостаточности;
- предусматривать четкие механизмы и мероприятия, обеспечивающие результативность принимаемого нормативного правового акта;
- представлять прогнозы экономических, правовых и социальных последствий, финансовые расчеты необходимых расходов и предполагаемых выгод для субъектов малого и среднего предпринимательства и государства;
- обосновать преимущества выбранных методов и механизмов достижения целей принятия нормативных правовых актов;

- определить показатели и критерии результативности нормативных правовых актов по вопросам малого и среднего предпринимательства, достижение которых являлось целью его принятия. Невыполнение намеченных показателей может служить основанием для пересмотра либо отмены нормативного правового акта;

- ввести обязательное публичное обсуждение проекта нормативного правового акта, затрагивающего вопросы малого и среднего предпринимательства посредством средств массовой информации;

- ввести обязательное рассмотрение проектов нормативных правовых актов по вопросам малого и среднего предпринимательства в соответствующих Экспертных советах по поддержке малого и среднего предпринимательства, образованных при государственных органах;

- при внесении в Правительство нормативно-правового акта в обязательном порядке приложить экспертное заключение Экспертного Совета по предпринимательству.

При этом к мероприятиям по отслеживанию последующей результативности подзаконных актов привлекать субъекты малого и среднего предпринимательства и представителей их объединений с возможностью размещения государственного социального заказа.

Необходимо также определиться, какие мероприятия будет включать в себя отслеживание результативности, и какие значения должны содержаться в отчете о результативности подзаконного акта.

Кроме того, следует установить, что обязательным условием введения в действие подзаконных актов по вопросам малого и среднего предпринимательства будет их официальное опубликование.

По вопросам проведения проверок субъектов малого и среднего предпринимательства необходимо законодательно закрепить:

- контрольно-надзорные органы должны осуществлять свою деятельность по проверке субъектов предпринимательства в порядке и на условиях, определенных только законодательными актами. В них должна быть исключена компетенция государственных органов на издание подзаконных актов, регламентирующих вопросы проведения проверок.

- правовые нормы, регулирующие вопросы проведения проверок, целесообразно предусмотреть в законодательных актах, определяющих статус контрольно-надзорных органов;

- в законодательных актах, определяющих статус контрольно-надзорных органов, следует предусмотреть особые подходы к проверкам субъектов малого и среднего предпринимательства с учетом социальной значимости их развития;

- исключение репрессивного характера административных взысканий для субъектов малого и среднего предпринимательства.

3. Всемерно поощрять создание и развитие страховых объединений предпринимателей - обществ взаимного страхования. Подобные организации успешно действуют в Испании и других странах Евросоюза.

4. Выработка эффективных механизмов дебюрократизации экономики и устранение административных барьеров.

Основные усилия по дебюрократизации экономики и административных барьеров должны быть направлены на создание максимально благоприятного режима, минимального регулятивного поля для деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства [40, с. 54].

В области дебюрократизации экономики будут четко расписаны компетенции государственных органов по вопросам регулирования предпринимательской деятельности, основные принципы ее государственной поддержки, вопросы консультативно-совещательных органов по проблемам предпринимательства, механизмы регистрации и ликвидации субъектов предпринимательства, в том числе и малого и среднего, и государственного администрирования предпринимательской деятельности, ответственных государственных органов при осуществлении контроля и надзора и взаимодействие власти с бизнес-сообществом.

Также, в каждом законодательном акте, регламентирующем вопросы проведения проверок, будет предусмотрен исчерпывающий перечень оснований для их назначения с учетом специфики задач, выполняемых тем или иным контрольно-надзорным органом, так как именно отсутствие такого четкого перечня дает возможность многим контрольно-надзорным органам многократно назначать свои проверки, формально не нарушая действующее законодательство.

Правительство Республики Казахстан будет улучшать инструменты по проведению анализа и ведению мониторинга административных барьеров с целью их уменьшения. Будут сокращены диапазоны размеров административных штрафов, установленных в зависимости от масштаба бизнеса, снижен размер штрафа за правонарушение, совершенное впервые. Основу бюрократической системы государства создает разрешительная система. Поэтому для четкой регламентации разрешительной системы государственного регулирования видов предпринимательской деятельности:

- в сфере государственной монополии разработан единый законодательный акт, регламентирующий сферу государственной монополии, с четким определением термина "государственная монополия";

- в сфере лицензирования разработан новый закон "О лицензировании" прямого действия, в рамках которого будет представлен исчерпывающий реестр лицензируемых видов деятельности;

- запрещено расширение лицензируемых видов на подзаконном уровне;

- проведена четкая регламентация государственных функций, в области лицензирования, которая обеспечит необходимую доступность, прозрачность лицензионного порядка;

- упрощены квалификационные требования, которые обеспечат их постоянность [41, с. 39].

5. Содействовать созданию специализированных банков (государственных или коммерческих) по кредитованию малого бизнеса. Деятельность таких банков могла бы осуществляться не только за счет собственных средств, но и с опорой на систему государственного рефинансирования. Альтернативный вариант может предусматривать государственное рефинансирование специально отобранных для этой цели банков.

6. Развивать сотрудничество мелких и крупных банков в целях расширения банковского кредитования малого бизнеса и снижения кредитных рисков.

В частности, крупные банки могли бы выделять своим партнерам из числа небольших банков целевые кредитные линии для финансирования малого бизнеса. Таким образом, мелкие банки смогут более эффективно удовлетворять спрос на кредиты со

стороны малого бизнеса, а крупные - получать доход, не неся существенных затрат на кредитование большого количества малых предприятий.

В условиях рыночной экономики и оживления конкуренции в банковской сфере Республики Казахстан для скорейшего достижения цивилизованных рыночных отношений президент Н.А. Назарбаев в своем послании «Казахстан-2030» отметил, что «... в течение трех последних лет наша экономическая стратегия заключалась в достижении стабилизации макроэкономики. Это, в свою очередь, означает последовательное проведение жесткой монетарной и кредитной политики». Руководствуясь «Посланием» как основным документом стратегического развития Казахстана до 2030 года, банкам нашей республики рекомендовано ужесточение кредитной политики, так как существенно повышается уровень риска, который банк принимает на себя при осуществлении различных видов операций. Банки сталкиваются с различными видами рисков, отличающихся между собой по месту и времени возникновения, совокупностью внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следовательно, по способу их анализа и методам их описания [42, с. 1].

Кредитный риск – риск, связанный с неплатежами по обязательствам, является важнейшим из рисков банка и базовым, иницирующим многие иные риски. Этот вид риска проявляется в форме полного не возврата кредита, частичного невозврата (часто это дело касается начисленных процентов и комиссионных платежей) или отсрочки погашения кредита [43, с. 352]. Для развития и процветания субъектов малого бизнеса необходимо финансирование. Одним из основных источников финансирования является кредитование. Роль кредитования в содействии непрерывности воспроизводственного процесса, ускорении оборота капитала составляет основную цель кредитного перераспределения временно свободных денежных ресурсов тем предприятиям, которые испытывают временную нехватку средств. При этом в результате перераспределения на основе кредитования происходит ускорение оборота средств в общественном хозяйстве. Роль кредитования в содействии непрерывности воспроизводственного процесса, ускорении оборота капитала составляет основную цель кредитного перераспределения временно свободных денежных ресурсов тем предприятиям, которые испытывают временную нехватку средств.

1.3 Зарубежная практика кредитования сельского хозяйства

Основным и наиболее важным условием функционирования финансового и производственного механизма аграрной экономики является система фермерского кредита. Накопленный опыт кредитования аграрного сектора во многих развитых странах показал, что без государственного присмотра и своевременной помощи, функционирования сельского хозяйства как гаранта продовольственной безопасности страны невозможно.

Своевременный кредит на приемлемых для сельского товаропроизводителя условиях и есть тот самый оперативный денежный ресурс, без которого невозможно открыть сезон весенних работ, вовремя начать и закончить уборку и реализацию продукцию земледелия.

В начале XX века, в развитых странах наступил период бурного индустриального роста, значительно увеличился и спрос на сельскохозяйственную продукцию. Потребовалось расширить ввод в эксплуатацию новых земель, увеличивать парк тракторов и другой техники, приобретать оборудование и удобрения, строить производственные здания и делать многое другое, что, способствуя росту производства, требовало финансового обеспечения.

Однако уже существовавшая система кредитования формировалась и развивалась в первую очередь в интересах промышленных предприятий. Аграрный сектор был для нее малоинтересен, такое положение дел объективно обуславливает необходимость новых подходов к политике кредитования сельского хозяйства.

Современный этап сельхозпроизводства США обуславливает возрастающую потребность в ссудном капитале. В этой связи, в системе государственного регулирования экономики страны важным является функционирование сельскохозяйственного кредита, в том числе льготного. Государственное регулирование сельскохозяйственного кредита выражается в следующих формах: создание особых государственных кредитных институтов, организующих деятельность сети кооперативных банков сельскохозяйственного кредита; наделение кредитных организаций правом выпуска ценных бумаг и создание благоприятного режима для эмиссии и обращения (мобилизация финансовых ресурсов для нужд кредита и удешевления его); облегчение фермерам доступа к

кредиту с помощью низких кредитных ставок, выдача частным кредитным банкам гарантий на возврат кредитов и процентов по ним; бюджетное финансирование организаций сельскохозяйственного кредита для покрытия убытков, вызванных снижением кредитных ставок и неуплатой кредитов.

Регулирование системы сельскохозяйственного кредитования стало частью государственной политики США начиная с 1916 года. Именно тогда Конгресс США создал систему федеральных земельных банков (Federal Land Banks - FLBs), ставшую фундаментом фермерской кредитной системы [1].

В 1923 г. организованы федеральные банки среднесрочного кредита, 1933 г. - несколько банков по кредитованию сельскохозяйственных кооперативов. СФК выделила кредиты фермерам, предприятиям агробизнеса, населению сельских районов США, именно через них 20-х годах осуществлялось государственное кредитование фермерских хозяйств. СФК имели особые полномочия по развитию банковской деятельности, в том числе получение финансовой поддержки из федерального бюджета при решении проблем реализации государственных аграрных программ. Данное учреждение в 1987 г. специальным актом было реформировано.

Вмешательство государства в основном проводилось через предоставление кредитов под низкий процент или выделение грантов (безвозмездная денежная помощь). Государственные программы кредитования способствовали повышению экономической эффективности рынка кредитов, так как принесли дополнительные ликвидные финансовые ресурсы на рынок основных средств производства в условиях, когда многие другие кредитные институты (банки, страховые компании, частные инвесторы) уходили с этого рынка.

Администрация по Делах Фермеров (АДФ), входящая в состав Министерства сельского хозяйства, занимается кредитованием фермеров, обычно не имеющих возможность получить кредит (начинающих или близких к банкротству). Учреждения АДФ, как и СФК, расположены непосредственно в штатах и округах. Руководители этих агентств назначаются президентами с одобрения сената (конгресса). На целевые программы развития фермерских хозяйств конгресс ежегодно выделяет кредитные ресурсы, составляющие 8-10% суммы кредитов, получаемых фермерами в целом.

Кредиты выделяются на следующие цели: поддержка программы фермерского развития, помощь многодетным семьям, сельское жилищное строительство, оплата обязательств фермеров.

По линии АДФ предусмотрены два типа кредитования: расходы фермеров. В 1994 г. на эти цели выделено 600 млн долл.; гарантии обязательств фермеров перед финансово-кредитными учреждениями. АДФ гарантирует возмещение 90% потерь кредитных ресурсов в случае невозврата средств фермерами.

Краткосрочные кредиты на операционные расходы выдаются на срок от 1 до 5 лет, приобретение техники - на 7 лет, покупку земли - до 40 лет. Кредитные ставки на операционные расходы 5-5,5%, на другие расходы в среднем по 6-6,5%. При долгосрочном кредитовании процентные ставки периодически пересматриваются после проверки финансового состояния фермеров. Если последнее улучшается, то фермер переходит на обычную систему кредитования [2].

Обычным кредитованием занимаются банки и их ассоциации в штатах и округах. Процентная ставка по вкладам составляет 3-5%, кредиты выдают под 6-9%. Чтобы получить кредит фермеры подают заявление по установленной форме о выделении кредитов и декларацию о доходах. После проверки банком платежеспособности и финансового состояния фермера составляется кредитный договор и кредит регистрируется в специальном документе для сведения всех заинтересованных фирм и финансовых служб.

Необходимо отметить, что кредитные учреждения США, как и других развитых стран, используют следующие основные процентные ставки за кредитные ресурсы: фиксированная ставка - по ней в течение всего срока кредита выплачивается постоянный процент вне зависимости от уровня инфляции и других факторов; регулируемая ставка - размер процента постоянно корректируется в зависимости от условий на финансовом рынке; переменная ставка с фиксированным сроком - обычно применяется при долгосрочном кредитовании, разделенном на несколько этапов (1,3,5), на каждом из которых действует своя процентная ставка (комбинация фиксированной и регулируемой ставок). Соглашение о способе выплаты кредитного процента - важный момент в соглашении между фермером и кредитной организацией.

В нынешних условиях мощная государственная поддержка и эффективное хозяйствование создали необходимые условия, функционирования сельского хозяйства.

Для наиболее общего представления о масштабах кредиторских возможностей американских фермеров исходя из источника (ERS, USDA) укажем, что, по оценке МСХ США, на конец 2010 года общая задолженность фермерских хозяйств составила около 226 млрд. долларов, из них 53% приходится на кредиты, полученные на покупку основных фондов и 47% - на покупку оборотных средств. Но в тоже время нужно указать, какое бесчисленное множество банков, компаний, специализированных фирм и других подразделений агробизнеса осуществляет финансовый, материально-технический и организационно-хозяйственный фермерский сервис, этот показатель уже не покажется чересчур значительным.

Все хозяйствующие субъекты, а сельскохозяйственные предприятия – в первую очередь, должны покупать многочисленные ресурсы, чтобы в процессе своего производства получать прибыль. Напомним, что в аграрном секторе США сельскохозяйственное производство ведут семейные фермы, партнерства и корпорации, а снабжают их средствами производства многочисленные фирмы и компании.

Фермеры и ранчеры особенно нуждаются в кредитах, так как каждый год для них начинается с приобретения, как минимум, семян и кормов, минеральных удобрений и пестицидов, оборудования для обеспечения точного выполнения требований технологий.

Для взаимодействия всех участников финансово – продовольственного рынка необходим механизм, обеспечивающий перемещение многочисленных и разнообразных потоков денежных средств. Для этих целей в США создан и успешно функционирует рынок денежных капиталов и кредитов. Огромная и многофункциональная финансовая система занимается мобилизацией депозитов от вкладчиков, имеющих низкие инвестиционные возможности, поиском предприятий с высокой отдачей и последующим размещением в них свободных денежных средств. В результате происходит не только большой возврат на вложенный капитал, но и рост производства конечного продукта.

В отличие от рынка товаров и услуг рынок денежных капиталов и кредитов не столь совершенен, особенно в аграрном секторе экономики. Уже упоминалось, что сезонный и длительный срок

сельскохозяйственного производства, да еще подверженный неблагоприятным биоклиматическим и иным воздействиям, не очень привлекателен для инвесторов. И если в других видах бизнеса капитал за тот же период успевает проделать несколько оборотов, то в сельском хозяйстве этот процесс гораздо медленнее.

Федеральная Система Фермерского Кредита США остается основой кредитования фермерства. В ней выделяется несколько основных посредников, обеспечивающих фермеров кредитом и другими финансовыми услугами:

- коммерческие банки, аккумулирующие средства населения в виде депозитов;
- сельскохозяйственные кредитные кооперативы, мобилизующие свободные фонды денежного рынка;
- специальные государственные программы на федеральном, региональном и окружном уровнях, использующие средства государственного бюджета;
- кредитные союзы на основе коллективной ответственности их членов;
- крупные предприятия агробизнеса, предоставляющие товарный кредит;
- страховые компании, пенсионные фонды и другие экономические институты, выполняющие трастовые функции;
- многочисленные индивидуальные кредиторы.

Все эти источники входят в состав Системы фермерского кредита и Агентства по обслуживанию фермеров при MCX США (USDA Farm Service Agency).

Крупные коммерческие банки предоставляют заемные средства сельским товаропроизводителям посредством мелких банков, расположенных в сельской местности, а также через филиалы крупных банковских структур. По оценке Американской ассоциации банкиров (American Bankers Association), в настоящее время в сельской местности США действует 8681 банк различного типа. Влияние коммерческих банков в последние годы постоянно возрастает.

Традиционно важным источником кредитных ресурсов в сельской местности являются страховые компании, в особенности при предоставлении ипотечных займов на строительство жилья.

И все же наиболее мощной кредитной системой является Farm Credit System. Эта система была создана с целью предоставления

фермерам кредитных ресурсов в момент, когда коммерческие банки не считали для себя выгодным работать в сельской местности. Система фермерского кредитования представляет собой сеть кредитных учреждений, которые находятся в собственности получателей кредитов. Она относится к особому типу организаций, деятельность которой поддерживается государством (Government-Sponsored Enterprise - GSE), но не является государственным предприятием и не предоставляет кредитов, гарантированных правительством США.

Система фермерского кредита – коммерческая организация, которая в своей деятельности ориентировано на получение прибыли. Но при этом закон обязывает ее обслуживать, прежде всего, предприятия в сельской местности.

В соответствии с федеральным законодательством, СФК имеет специальные налоговые льготы, что создает ей выгодное положение на рынке кредитных ресурсов. Эти льготы позволяют фермерам получать дешевые кредиты.

Сегодня Система Фермерского Кредита обеспечивает более трети всех кредитов, используемых американскими фермерами и владельцами ранчо. Предназначено для обеспечения бесперебойного притока капитала с национального рынка денег в сельское хозяйство. Она является основным источником кредитования покупки недвижимого имущества и деятельности фермерских кооперативов.

Система Фермерского Кредита регулируется Администрацией по Фермерскому Кредиту (Farm Credit Administration - FCA), которая является составной частью правительства США.

Основная задача государственного регулирования АФК заключается в сохранении стабильного функционирования фермерской кредитной системы и обеспечении ее конкурентоспособности с иными финансовыми структурами.

Агентство по обслуживанию фермеров при МСХ США (USDA Farm Service Agency - FSA) предоставляет кредиты фермерам только в тех случаях, когда они не могут получить кредит от коммерческих банков или от СФК.

Весьма важная функция Агентства по обслуживанию фермеров – предоставление фермерам чрезвычайных кредитов для ликвидации негативных последствий, возникших вследствие стихийных бедствий или резкого изменения конъюнктуры рынка. Отдельные виды

кредитов предоставляются по субсидированной процентной ставке, которая заметно ниже, чем на существующем финансовом рынке. Условиями для получения такого кредита являются:

- предоставление фермером полной и достоверной информации о финансовом положении;
- предоставление аргументированных доказательств о способности возврата кредита и процентов по нему в установленные договором сроки.

Особое значение в США последние годы придается восстановлению числа фермерских хозяйств и закреплению молодых сельских работников. Для молодых и начинающих фермеров и ранчеров резервируется строго определенная часть кредитных ресурсов Агентства по обслуживанию фермеров (в соответствии с Федеральным законом 1994 года). Для таких фермеров бронируется 70% из общей суммы финансовых ресурсов, выделенных для прямых кредитов на покупку основных средств. Им же предназначен 35% от суммы кредитов, запланированных для покупки оборотных средств. Также из денежных средств, выделяемых государством под гарантирование кредитов, для начинающих фермеров резервируется 25% из фонда, предназначенного для покупки недвижимости, и 40% - из фонда для кредитования оперативной деятельности [3].

В целом в соответствии с сельскохозяйственным законом 2002 года, Министерство сельского хозяйства США ежегодно выделяет из государственного бюджета 3,8 млрд. доллара на программы прямого кредитования и гарантирования кредитов. В этом же законе определено разделение этой суммы между прямыми кредитами и фондом гарантирования кредитов. Внутри этих показателей предусмотрено разделение на кредиты для покупки основных и оборотных средств.

Законом определено, что из общей суммы на программы с субсидированной ставкой (4%) может быть потрачено не более 750 млн. доллара. Сельскохозяйственные комитеты Конгресса США несут ответственность за распределение общих сумм кредитных ресурсов на несколько лет вперед, а комитеты по распределению бюджетных средств обязаны контролировать ежегодные расходы Министерства сельского хозяйства США на такое субсидирование фермеров.

В таблице 1 приведены наиболее распространенные типы государственных кредитов и условия кредитования.

Таблица 1- Агентство по обслуживанию фермеров МСХ США: типы государственных кредитов и условия их предоставления

Название программы	Максимальный размер кредита	Условия кредитования	Направления использования
Прямой кредит на покупку основных средств	200 тыс. долл.	- до 40 лет; - проценты основаны на издержках агентства; - ставка процента 5%, если 50% кредита, взятого у кредитора.	- покупка земли; - возведение зданий и сооружений; - улучшение земельных и водных ресурсов.
Прямой кредит на покупку оборотных средств	200 тыс. долл.	- от 1 до 7 лет; - проценты основаны на издержках агентства; - возможна субсидированная ставка процента;	- покупка скота, птицы, оборудования, кормов, семян, химикатов; - улучшение земельных и водных ресурсов; - рефинансирование существующей задолженности.
Чрезвычайный кредит	100% потерь на ферме 500 тыс. долл. Задолженности по всем программам	- от 1 до 7 лет для оборотных средств; - до 40 лет для покрытия потерь недвижимости; - ставка процента 3,75%.	- восстановление важных элементов фермерского хозяйства; - оплата издержек производства, связанных с природными стихиями; - оплата расходов на проживание семьи; - реорганизация фермерского хозяйства; - рефинансирование задолженности.
Начинающим фермерам	40% от стоимости собственности	- 15 лет; - ставка процента 4%.	Покупка фермы или ранчо
Кредит на покупку оборотных средств под гарантии агентства	899 тыс. долл.	- от 1 до 7 лет; - ставки процента не превышают среднерыночные; - возможна субсидированная ставка процента ниже 4%.	- покупка скота, птицы, оборудования, кормов, семян, химикатов; - улучшение земельных и водных ресурсов; - рефинансирование задолженности.
Кредит на покупку основных средств под гарантии агентства	899 тыс. долл. (с поправкой на инфляцию)	- до 40 лет; - ставки процента не превышают среднесрочные.	- покупка земли; - возведение зданий и сооружений; - улучшение земельных и водных ресурсов.

Показатели приведенной таблицы показывает, что государственная система фермерского кредита за многие годы сумела

наилучшим образом определить болевые точки жизни землевладельцев и производителей сельскохозяйственных продуктов.

Необходимо отметить, что структура федеральных кредитных программ и программ штатов, правила функционирования существующих организаций под контролем государства и банковское законодательство способствовали

Постоянный мониторинг функционирования фермерских хозяйств под руководством Министерства сельского хозяйства США позволяет своевременно и эффективно влиять на финансово-экономическое положение фермерства.

Подчеркнем, что исполнительные и законодательные органы власти США всегда уделяли особое внимание повышению эффективности работы Системы Фермерского Кредита, понимая, что, с одной стороны, она служит оплотом стабильного развития аграрного сектора США, а с другой, относится к одному из важнейших финансовых институтов в США, который должен соответствовать современному уровню финансового бизнеса.

В целом же в США сложился высокоэффективный рынок сельскохозяйственного кредита. Государственная аграрная политика страны много лет способствовала развитию и совершенствованию системы, и альтернативным структурам фермерского кредита. В результате практически все фермеры, какую бы нишу они ни занимали, могут получить экономически обоснованный размер кредита во многих структурах, по конкурентным ставкам и на требуемый технологическим процессом срок.

Анализ опыта зарубежных стран показывает, что сельскохозяйственное производство рассматривается ими в рамках продовольственной безопасности. В этом аспекте сельскому производителю обеспечивают финансовую, научную, информационную и другую помощь для стабильного производства и поддержания доходности сельхозтоваропроизводителей.

Финансово-кредитный механизм сельского хозяйства зарубежных стран способствует эффективному проведению государственной продовольственной (сельскохозяйственной) политики и отличается направленностью. На стимулирование развития производства продукции, развитой инфраструктурой, наличием множества специализированных финансово-кредитных институтов.

2. СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ И АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦИАЛА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ ЗАПАДНО-КАЗАХСТАНСКОЙ ОБЛАСТИ

2.1 Характеристика экономического состояния сельскохозяйственного производства области

Западно-Казахстанская область находится на крайнем северо-западе Республики Казахстан в бассейне нижней части среднего течения и верхней части нижнего течения реки Урал и является воротами в Среднеазиатский регион. В ее пределах на пространствах Волго-Уральского и Урало-Эмбинского междуречий (Самарской и Бухарской сторонами), расположены бассейны бессточных малых и мелких рек.

Большая часть территории области занимает северную часть Прикаспийской низменности, которая приблизительно южнее широты п.Тайпак имеет отрицательные абсолютные высоты (ниже уровня моря); через Предсыртовой уступ низменность на северо-востоке области примыкает к южным отрогам Общего Сырта, а на северо-востоке – к западной части Подуральского плато. На западе (Астраханская и Волгоградская области) и на севере (Саратовская, Самарская и Оренбургская области) ЗКО граничит с Российской Федерацией, на востоке с Актюбинской, а на юге - с Атырауской областями нашей республики и связана с ними железнодорожными линиями, автомобильным, водным и воздушным транспортом.

Общая протяженность границы области равна 2274 км (государственная с Россией – 1400; областная в республике – 874).

Площадь области равна 151,3 тыс. км², что составляет 5,6 % территории Казахстана. На ней можно было бы почти целиком разместить такие западноевропейские государства, как Австрия, Нидерланды и Бельгия, вместе взятые (Котин, 1967).

Западно-Казахстанская область образована 10 марта 1932 г. (на месте бывшей Уральской). В 1962 г. была переименована в Уральскую, а в 1992 г. ей возвращено первоначальное название. Население области на 1.01.2003 г. составило 601,9 тыс. человек, плотность населения в среднем по области (на 1 кв.км территории) составляет 4,0 человек. Центр области – город Уральск, который находится на реке Жайык и основан в 1613 году. В городе на

1.00.2003 г проживали 220,9 тыс.человек или 36,7 % всего населения области.

До середины 1997 г. область подразделялась на 16 административных районов и территорию г. Уральска. В 1997 г. поэтапно начался процесс объединения административных районов, получивший название оптимизации административно-хозяйственного деления области. В настоящее время в области 12 сельских районов и 2 небольших города, 5 поселков, 512 сельских и аульных округов, численность городского населения составляет 255,9 тыс.человек (42,5 %), сельского – 346,0 тыс.человек (57,5 %).

Рельеф территории – равнинный. На севере и северо-востоке области находятся отроги Общего Сырта и Предуральского плато. На юге, в пределах Прикаспийской низменности, расположены песчаные массивы Нарынкума.

По территории области протекает река Жайык, которая является главной водной артерией области. Другие крупные реки: Сарыозен, Караозен, Калдыгайты, Оленты, Булдуурты, Шынгырлау. Крупные озера: Шалдаколь, Аралсор, Ботколь, Жалтырколь, Сулуколь и др.

Почвы темно-каштановые, каштановые, светло-каштановые, глинистые и солонцы. Преобладает злаково-разнотравная, злаково-полынная, полынно-житняковая растительность.

Приуралье богато полезными ископаемыми, приоритетными из них являются нефть и газ, причем Карачаганакское месторождение – одно из богатейших в мире.

Центр области расположен в г. Уральске, основанном в 1613 г. В некоторых источниках время основания города относится к 1584 г. Известен под наименованием Яицкий городок, с 1775 г. – Уральск. Расстояние от Уральска до Астаны – 1747 км.

Сельскохозяйственные угодья составляют около 12,8 млн. га, из них 0,7 млн.га – пашни.

В области функционируют 501 общеобразовательная школа (в них 129,1 тыс. учащихся), 9 колледжей (11,0 тыс. учащихся) и 5 высших учебных заведений (23,8 тыс. студентов).

На территории области работают 43 больничных учреждения, 119 поликлиник, в которых трудятся 2,0 тыс. врачей всех специальностей и 5,1 тыс. среднего медицинского персонала.

В Западно-Казахстанской области перспективными на нефть и газ являются палеозойские и мезозойские осадки. Подтверждением этому стало открытие уникального по запасам Карачаганакского

месторождения, которое в кратчайшие сроки было подготовлено к промышленной разработке. На этом месторождении получены фонтаны легкой нефти из подсолевых девонских отложений в интервале глубин 5600 – 6200 м.

Залежи нефти и газа выявлены и на других структурах области. На севере края на сравнительно небольших глубинах 3000-3300 м. открыты Каменское, Чинаревское, Тепловское, Чувашинское, Цыгановское, Дарьинское, Ульяновское, Гремячинское и другие месторождения. Перспективные проявления нефтегазоносности обнаружены на востоке области в Каратобинском районе: Чингиз, Бекет, Кубасай. Залежи углеводородов выявлены также на площадях Аукетайшагыл, Порт-Артур, Болганмола и др. На севере области в юрских отложениях до глубины 50 м. известны месторождения сланцев.

В области разведано более ста месторождений материалов для строительства: мел, известь, строительный песок, песчанно-гравийные отложения, керамзитовые и кирпичные глины и другие.

Рельеф Западно-Казахстанской области как совокупность форм различных по очертаниям, размерам, происхождению, возрасту и истории развития складывается из положительных форм, образующих возвышения, и отрицательных, опущенных ниже окружающей поверхности.

Благодаря своему географическому положению Западно-Казахстанская область находится в глубине умеренно-климатического пояса.

Одной из важнейших характеристик климата является режим выпадения осадков и связанных с ними экстремальных условий и явлений. По величине средних годовых сумм осадков территория области оценивается от умеренно засушливой на севере до очень сухой на юге. Разнообразие форм рельефа и атмосферных процессов, происходящих на территории области обуславливает большую изменчивость осадков.

Сочетание ветров и низкой относительной влажности приводит часто к возникновению суховеев. В наиболее суховейные годы число дней может достигать 152 на севере и 180 дней на юге, они возникают при юго-восточных и южных ветрах.

По данным ученых разнообразие животного мира Западно-Казахстанской области определено особенностями исторического развития, современными природными условиями, а также характером

и степенью воздействия на них человека. К настоящему времени на территории области известно более 400 видов позвоночных, в том числе 75 видов млекопитающих, 314 птиц, 15 рептилий (пресмыкающихся), 7 амфибий (земноводных), более 50 видов рыб и один вид круглоротых.

Область относится к типично аграрно-промышленным регионам республики. Однако, реорганизация колхозов и совхозов в крестьянские хозяйства привела к резкому спаду производства с/х продукции и уменьшению в составе сельхозугодий: площади пашни с 1453,6 в 1996 году до 437, 1-574,1 тыс.га в 1999-2000 годах при стабильном увеличении площади залежи соответственно с 515, 0 до 1185, 2-202,3 тыс. га. при этом площади сенокосов и пастбищ претерпели незначительные изменения от 0.25 до 3,3 %.

Западно-Казахстанская область для ведения сельскохозяйственного производства обладает значительными природными, производственными и трудовыми ресурсами. Агропромышленный комплекс Западного Казахстана обладает огромным потенциалом. Огромная территория, различные климатические условия дают возможность для развития земледелия и животноводства. Общий земельный фонд ее составляет 15133,9 тыс. га, из которых 13907,3 тыс. га занимают сельхозугодья, в том числе пастбища – 11025,6 тыс., сенокосы – 1226,4, пашня – 580, залежь – 1202, земли регулярного орошения – 56, лиманы – 256.

В области насчитывается 4294 агроформирования, из них 4015 – крестьянские хозяйства, 279 – сельхозпредприятия (всех форм собственности). Всего здесь работает 59 тыс. человек. Кроме того, производством сельскохозяйственной продукции занимаются 84 тыс. личных подсобных хозяйств.

Организовано 20 сельских кредитных товариществ, 12 сельских информационно-консультационных центров. Работают 3 машинно-технологических станции, 112 торгово-заготовительных пунктов, созданы 3 сельских потребительских кооператива. Имеются два оптово – розничных рынка по реализации сельскохозяйственной продукции.

Вся территория Западно-Казахстанской области подразделяется в зависимости от природно-климатических условий на три сельскохозяйственные зоны.

Первая сельскохозяйственная зона – степная, зерново-животноводческая (северная часть области), в ней распространены

темно-каштановые и каштановые почвы, с баллом бонитета почв от 23 до 47,1. первая зона наиболее влагообеспечена. Годовая сумма осадков 270-300 мм. В этой зоне сосредоточено производство зерновых, масличных, кормовых культур, картофеля и овощей. Здесь получили развитие животноводческие отрасли, молочное скотоводство, свиноводство и мясо-шерстное овцеводство.

Вторая сельскохозяйственная зона – сухостепная, животноводческо-зерновая (центральная часть области), для неё характерны каштановые почвы, балл бонитет пашни колеблется от 18 до 23. вторая зона более засушлива, за год выпадает 240-260 мм, за теплый период – 100-130 мм. В этой зоне развито производство фуражных культур для нужд животноводства с размещением посевов на пашни с бонитетом почвы не ниже 21 балла. В отрасли животноводства получили развитие скотоводство, овцеводство, табунное коневодство.

Третья сельскохозяйственная зона – полупустынная, животноводческого направления (южная часть области). Почвенный покров – это светло-каштановые и бурые почвы, бедные по содержанию питательных веществ, балл бонитет не превышает 17 за год выпадает от 190 до 230 мм осадков. В этой зоне развито овцеводство мясо-сальных пород, табунное коневодство, верблюдоводство и мясное скотоводство.

Сельское хозяйство является важнейшей отраслью региона. От его состояния зависит жизненный уровень жителей села, самообеспечение области основными продуктами питания, деятельность перерабатывающих предприятий и других смежных отраслей.

Общая площадь сельскохозяйственных угодий области за анализируемый период составляла в среднем 12354,5 тыс. га, из них 643,1 тыс. га – пашня, 11711,4 тыс. га – сенокосы и пастбища. В динамике наблюдается тенденция сокращения площади пашни на 27,2 %, а площади сенокосов и пастбищ наоборот имеют тенденцию к увеличению (в среднем на 9 %). Резкое уменьшение площади пашни связано с сокращением объема сельскохозяйственных работ, проводимых в сельхозпроизводстве области, что объясняется, прежде всего, нехваткой необходимых финансовых средств у агроформирований. Сельское хозяйство области специализируется на зерново-животноводческом направлении. В растениеводстве наряду с производством зерна выращиваются масличные, крупяные культуры,

производится картофель, овощи, бахчевые и фрукты. В животноводстве главными отраслями являются скотоводство и овцеводство, дополнительные отрасли: свиноводство, коневодство, верблюдоводство и птицеводство.

Таблица 2 - Площадь всех сельскохозяйственных угодий области
(тыс. гектаров)

Годы	Сельскохозяйственные угодья, всего	в том числе	
		пашня	сенокосы и пастбища
2009	11945,1	746,2	11198,9
2010	11916,1	717,2	11198,9
2011	12272,7	617,5	11655,2
2012	12844	592,0	12252,0
2013	12794,6	542,6	12252,0

В 2009 году использовалось в сельскохозяйственном обороте 4,5 млн. га земель, или 32 % от всех сельхозугодий области. С каждым годом наблюдается постепенный рост вовлечения в сельскохозяйственный оборот земель (табл. 2).

Развитие сельского хозяйства области направлено на повышение производительности труда, обеспечение продовольственной безопасности и наращивание экспортного потенциала. Рост объемов государственной поддержки позволит создать необходимые условия стабильного развития сельского хозяйства.

В таблице 3 приведены показатели доли сельского хозяйства в общем ВВП области.

Таблица 3 - Доля сельского хозяйства в ВВП области, %

Годы	Доля сельского хозяйства, %
2009	7,6
2010	6,2
2011	5,3
2012	5,6
2013	9,5

Анализ показателей доли сельского хозяйства в ВВП области за 2009-2013 годы свидетельствует об значительных изменениях по годам. Так, если доля сельского хозяйства в 2009 году составляла 7,6 %, то в последующие 2010, 2011 и 2012 годы наблюдается

снижение. Но зато в 2008 году доля сельского хозяйства в ВВП резко возросла и составила 9,5%. Это, прежде всего, объясняется наиболее благоприятными природно-климатическими условиями в этом году. Именно, в этот год был получен наибольший урожай зерновых, также растет продуктивность скота.

Положительные результаты в сельском хозяйстве области также связаны с ростом финансирования данной отрасли. Начиная с 2010 года проводилась политика, направленная на поддержку сельхозпроизводителей.

Валовая продукция сельского хозяйства области имеет тенденцию к росту. Это, прежде всего, связано с увеличением объемов и направлений государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей.

На следующем рисунке представлена динамика валовой продукции сельского хозяйства Западно-Казахстанской области в целом, а также в разрезе отраслей (рис. 1).

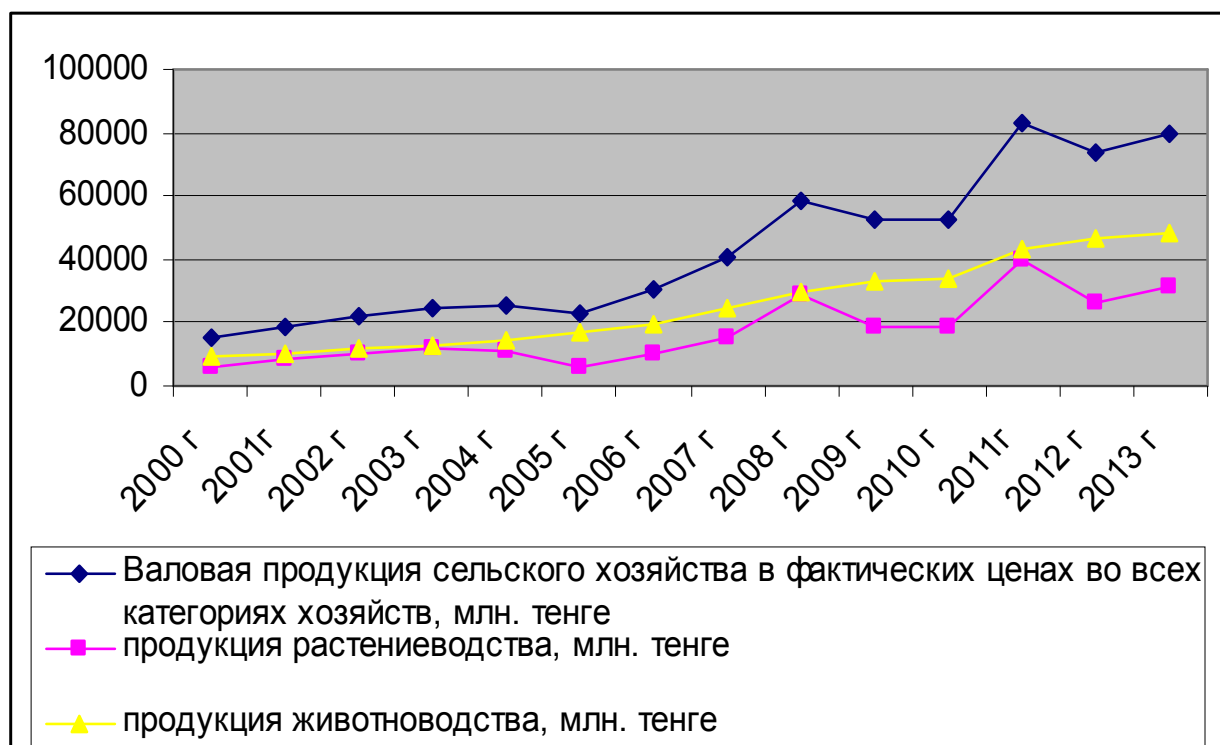


Рисунок 1 - Динамика и структура валовой продукции сельского хозяйства ЗКО

Анализ динамики и структуры валовой продукции сельского хозяйства области в разрезе отраслей показывает, что наблюдается рост начиная с 2006 года. Так, в 2013 году по сравнению с 2000 годом

валовая продукция возросла в 5,3 раза и составила 64671,6 млн.тенге, в том числе продукция растениеводства и животноводства также возросли в 5,4 раза и 5,1 раза соответственно. Это наилучшие показатели за весь анализируемый период.

Если же рассмотреть структуру валовой продукции сельского хозяйства, то можно увидеть, что наибольшую долю занимает продукция животноводства, на долю которой приходится 65,3% в среднем за анализируемый период. Также наблюдается ежегодный рост и продукции растениеводства. Изменение структуры валовой продукции в разрезе отраслей зависит также от влияния природно-климатических условий.

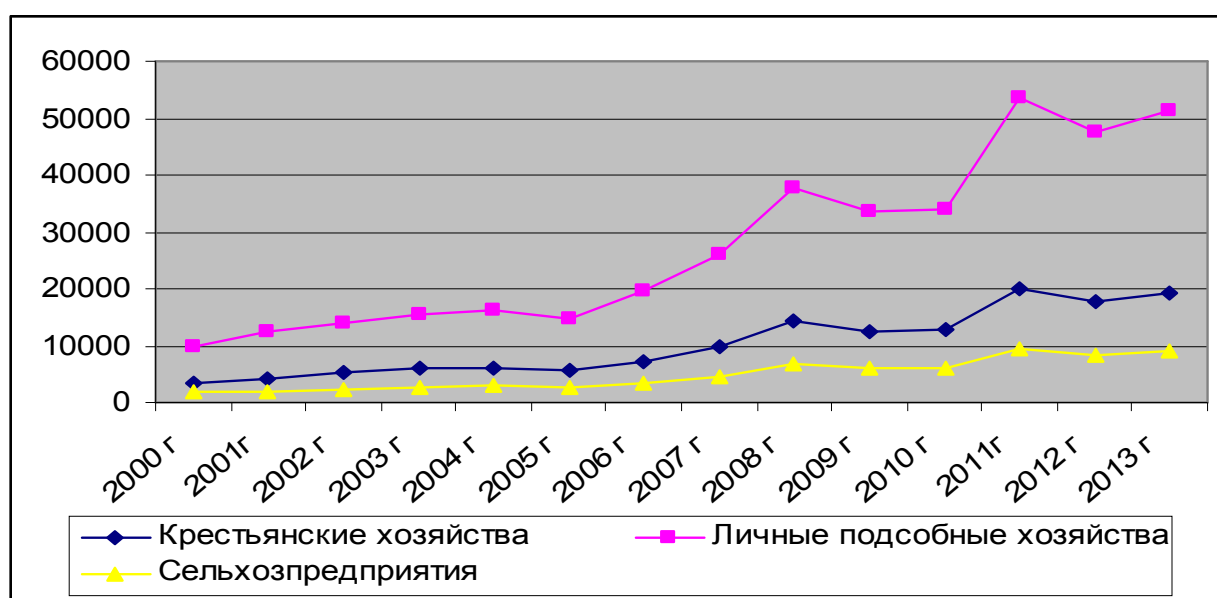


Рисунок 2 - Валовая продукция сельского хозяйства ЗКО по категориям хозяйств, млн. тенге

Если рассматривать валовую продукцию сельского хозяйства области в разрезе категорий хозяйств (рис. 2), то можно увидеть, что наибольшую долю занимают личные подсобные хозяйства населения – более 60 %. Хотя в динамике за период 2000-2013 гг. наблюдается тенденция снижения этой доли.

Таблица 4 - Динамика производства продукции сельского хозяйства в области за 2000-2013 гг.

Наименование	2000г	2001г	2002г	2003г	2004г	2005г	2006г	2007г	2008г	2009г	2010г	2011г	2012г	2013г	2002г. в % к 2013г.
Производство продукции животноводства во всех категориях хозяйств															
мясо (в живом весе)	65,4	62,7	65,0	63,7	66,0	68,1	70,9	73,1	75,6	77,3	77,5	77,5	73,5	73,5	112
мясо (в убойном весе) тыс. тонн	33,2	31,6	32,9	32,3	33,3	33	34,1	34,7	36,7	37,8	38,2	38,0	35,8	36,6	110
молоко, тыс. тонн	185,4	191	192,5	203,5	210,3	214	219,9	228,8	232,5	234,7	237,5	226,7	223,6	224,7	121
яйца, млн. штук	28,3	33,3	37,4	40,3	52	95,5	93,2	106,5	106,6	113,2	130,8	137,4	136,2	139,7	494
шерсть (в физическом весе), тыс. тонн	1,6	1,8	1,8	1,9	1,6	1,6	1,6	1,7	1,7	1,7	1,7	1,6	1,7	1,8	113
Продуктивность скота и птицы во всех категориях хозяйств															
средний годовой удой молока от одной коровы, кг	1525	1396	1420	1522	1524	1560	1621	1657	1684	1700	1726,0	1771	1815	1992	131
средняя годовая яйценоскость кур-несушек, штук	106	112	123	124	128	159	150	170	171	185	189	206	206	227	214
средний годовой настриг шерсти с одной овцы (в физ-ком весе), кг	3,1	3,3	3,4	3,5	3	3,1	3,1	3,2	3,2	2,8	2,7	2,4	2,3	2,4	77
Производство зерновые и зернобобовые культуры, тыс. т.	302,9	421,4	566,4	611,1	371,1	149,6	271,0	422,9	714,4	146,4	76,3	347,3	129,3	198,4	66

Также наряду с этим снижается доля сельхозпредприятий в валовой продукции с 15% в 2000 году до 8,7% в 2006 году. Но, уже начиная с 2007 года доля сельхозпредприятий увеличивается.

И наоборот, ярко выражена тенденция роста в валовой продукции сельского хозяйства доли крестьянских хозяйств с 16,4% в 2005 году до 27,5% в 2013 году. Это, прежде всего, связано с количественным увеличением числа крестьянских (фермерских) хозяйств в области.

В 2013 году доля крестьянских (фермерских) хозяйств в валовой продукции сельского хозяйства области составила 25,3%, сельхозпредприятий – 12,8% и личных подсобных хозяйств населения - 61,9%. Такая ситуация прежде всего связана с сосредоточением производства сельскохозяйственной продукции в личных хозяйствах населения.

В последние годы наблюдается рост производства продукции сельского хозяйства. Благоприятные погодные условия последних лет, более полное и качественное проведение всех необходимых агротехнических мероприятий по сравнению с предыдущими годами позволили увеличить урожайность и в результате – производство основных видов продукции растениеводства.

Состояние экономики аграрной отрасли характеризуется нестабильностью и низкой эффективностью производства. Нерешенные проблемы кредитования, страхования, формирования доходов, материально-технического обеспечения, преодоления последствий засух мешают развитию сельскохозяйственного производства области. Все это крайне отрицательно сказывается на финансово-экономическом положении сельхозпроизводителей области.

В таблице 4 приведена динамика производства продукции животноводства области по видам в натуральных измерениях.

Проведя анализ данных показателей, можно сделать следующие выводы: в целом за анализируемый 2000-2013 годы наблюдается тенденция стабильного роста производства почти всех видов продукции отрасли.

Так, наибольший рост наблюдается по таким видам продукции, как мясо в 12%, производство яиц (в 4 раза). Такой значительный рост, прежде всего, связан с ростом поголовья сельскохозяйственных животных, птиц.

Если же рассмотреть динамику продукции в разрезе отраслей, то видно, что стабильно растет продукция отрасли животноводства. А в отраслях растениеводства наиболее неблагоприятным был 2013 год, что объясняется зависимостью данной отрасли от погодно-климатических условий.

В целом для сельского хозяйства области за анализируемый период наиболее благоприятным был последний 2013 год. Именно в этот год наблюдается значительный рост производства по всем видам продукции сельского хозяйства. Это и хорошие климатические условия, и рост эффективности производства в этот период. Это также результат политики, проводимой правительством в направлении поддержки аграрного производства и значительных финансовых вложений из местного и республиканского бюджета.

В области работают 6 средних и крупных предприятий пищевой промышленности. В их числе АО «Желаевский комбинат хлебопродуктов», АО «Ак кайнар», ТОО «Белес Агро», выпускающие макаронные изделия, муку и отруби, ТОО «Кублей», занимающееся производством консервных изделий, ТОО «Береке» - кисломолочной продукции, производитель пива и кваса АО «Нуржанар», производители колбасных изделий - ТОО «Жаик-Ет», ТОО «Ибрагим». В рамках Карты индустриализации запущено производство колбасных изделий мощностью 20 тонн на базе ТОО «Жаик-Ет». Начата реализация проекта по переработке мяса (ТОО «Батыс Марка Ламб»). Ведется строительство мясоперерабатывающего комплекса на базе ТОО «Кублей».

Основными приоритетами в растениеводстве определены производство зерна и семян масличных культур, овощей и картофеля на орошаемых землях, в животноводстве - производство мяса, молока, яиц, кормовых культур.

В целях устойчивого развития растениеводства продолжится диверсификация производства в сторону увеличения озимых зерновых, масличных культур. Будет реализована программа по развитию кормопроизводства для нужд животноводства.

Повышение урожайности сельскохозяйственных культур будет достигаться переходом на зональную систему земледелия, адаптированную к засушливым условиям региона, внедрением в производство влаго- и ресурсосберегающих технологий, капельного орошения, применением семян высоких репродукций новых урожайных сортов, научно-обоснованных севооборотов.

Бюджетная политика в отрасли растениеводства будет направлена на субсидирование производства приоритетных сельскохозяйственных культур.

2.2 Организация деятельности АО «Аграрная кредитная корпорация» на современном этапе

Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация» создано постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора». Первоначальный уставный капитал сформирован в размере 150 млн. тенге.

20 марта 2001 года осуществлена государственная регистрация в органах юстиции.

В июле 2005 года Корпорации присвоен статус Финансового агентства.

В 2006 году Международное рейтинговое агентство «Standard & Poor`s» присвоило рейтинги Корпорации по обязательствам:

- в национальной валюте: BBB+/стабильный/A-3;
- в иностранной валюте: BBB/стабильный /A-3;
- по национальной шкале: kzAAA.

Кроме того, присвоены кредитные рейтинги:

- долгосрочный «BBB-» по международной шкале. «Стабильный».
- краткосрочный «A-3»;
- по национальной шкале «kzAA».
- рейтинг приоритетного необеспеченного долга: «BB+». «Стабильный».

В 2007 году Международным рейтинговым агентством «Moody's Investors Service Limited» Корпорации присвоен рейтинг «Baa2/P-2», прогноз «Стабильный».

В 2009 году Международное рейтинговое агентство «Standard & Poor`s» присвоило рейтинги Корпорации по обязательствам:

- в национальной валюте: BB/стабильный;
- в иностранной валюте: BB/стабильный;
- по национальной шкале: BB/стабильный.

В 2010 году Международным рейтинговым агентством «Moody's Investors Service Limited» Корпорации присвоены рейтинги: Ba2, прогноз «Стабильный».

По состоянию на 01.01.2014 г. активы Корпорации составили 100 986 млн. тенге, ссудный портфель составил 69 750 млн. тенге.

Корпорация к 2020 году станет ключевой финансовой организацией на рынке кредитования аграрного сектора в рамках государственной поддержки отечественных сельхозтоваропроизводителей, обеспечивающая фондирование банков второго уровня и иных финансовых организаций, кредитующих субъектов агропромышленного комплекса, развитие сети кредитных товариществ, финансирование проектов по приоритетным направлениям, развитие сельскохозяйственной инфраструктуры.

Корпорация вносит значительный вклад в индустриализацию и диверсификацию сельскохозяйственного производства, в повышение производительности труда аграрной отрасли путем предоставления доступных финансовых средств субъектам АПК.

АО «Аграрная кредитная корпорация» в рамках республиканского бюджета на проведение мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса одобрило заявок на общую сумму 26 млрд. тенге для проведения весенне-полевых и уборочных работ, что позволит засеять и убрать более 1 млн. гектаров посевных площадей.

В том числе на сегодняшний день профинансированы сельхозтоваропроизводители на общую сумму более 15 млрд. 500 млн. тенге.

Это позволит сельхозтоваропроизводителям своевременно произвести необходимые мероприятия, такие как: приобретение горюче-смазочных материалов; запасных частей и материалов для ремонта сельхозтехники; минеральных удобрений; средств защиты растений; уплата страховых взносов при страховании сельхозпродукции и прочие мероприятия по посеву и уборке урожая.

В 2013 году по программе кредитования субъектов агропромышленного комплекса на проведение весенне-полевых и уборочных работ Корпорацией запланировано выделить 40 млрд. тенге из республиканского бюджета.

На рисунке 3 представлена организационная структура АО «Аграрная кредитная корпорация». Высшими органами управления, определяющими стратегические направления развития корпорации, выступают Совет директоров, Правление.

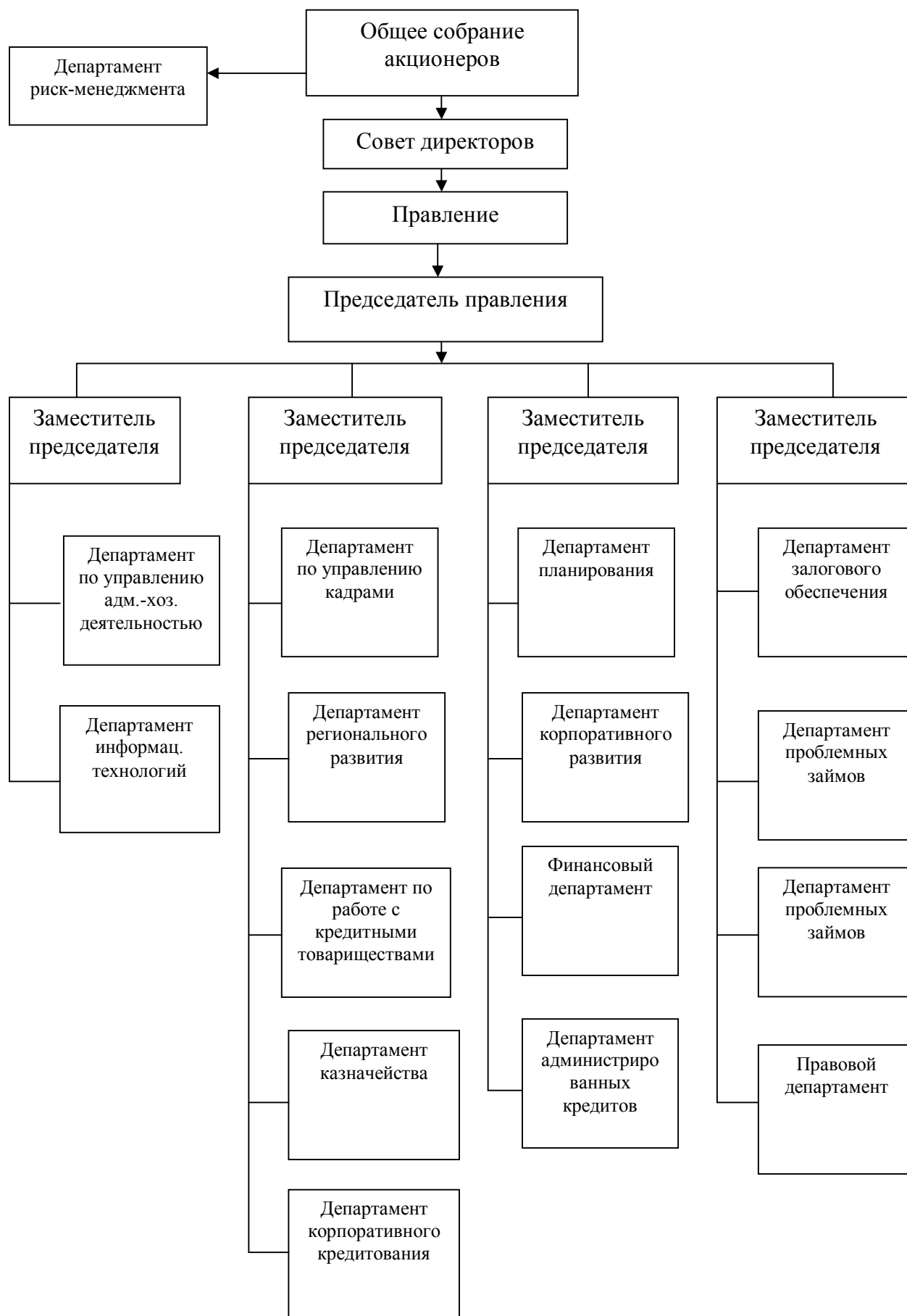


Рисунок 3 - Организационная структура АО «Аграрная кредитная корпорация»

В составе акционерного общества функционируют специализированные департаменты. Это департаменты риск-менеджмента, регионального развития, корпоративного развития, финансовый департамент, департамент администрированных кредитов, залогового обеспечения, департамент проблемных займов и другие.

В составе каждого из департаментов функционируют отделы, определяющие работу корпорации. АО «Аграрная кредитная корпорация» во всех областях республики имеет сеть филиалов и представительств.

В рамках кредитования весенне-полевых и уборочных работ за счет средств, заимствованных из Республиканского бюджета, в прошлом году Корпорацией профинансированы посевные и уборочные работы на площади более 1 млн. 500 тыс. га на общую сумму свыше 28 млрд. тенге.

На данный момент АО «Аграрная кредитная корпорация» осуществляет следующие виды кредитования:

- Кредитование несельскохозяйственных видов предпринимательской деятельности в сельской местности;
- Кредитование предприятий переработки сельскохозяйственного сырья и производства продуктов питания;
- Программа "Сыбага";
- Программа кредитования для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса;
- Инвестиционные проекты;
- Кредитование через систему кредитных товариществ (КТ);
- Кредитование объединений сельхозтоваропроизводителей и сельского населения по ведению совместного производства, заготовке, сбыту, переработке, хранению, транспортировке сельскохозяйственной продукции, снабжению ТМЦ;
- Коммерческого кредитования проектов в сфере сельского хозяйства.

В следующей таблице приведены показатели динамики активов АО «Аграрная кредитная корпорация» за анализируемые 2011-2013 гг. (табл. 5).

Анализ данных показал, что в целом наблюдается рост активов корпорации на 51%.

При участии АО «Аграрная кредитная корпорация» создано 161 кредитное товарищество в тринадцати областях республики, которые

объединили более 6,8 тысяч сельхозформирований. Общая сумма уставных капиталов кредитных товариществ составляет 6,2 млрд. тенге, в том числе доля Корпорации 516,8 млн. тенге или 8,4%. Корпорацией открыты кредитные линии 161 кредитных товариществ на сумму 35 млрд. тенге. За период деятельности, начиная с 2001 г. кредиты выданы участникам кредитных товариществ на общую сумму 65,5 млрд. тенге, из которых погашено основного долга в размере 39,2 млрд. тенге, остаток ссудной задолженности составляет 26,3 млрд. тенге.

Таблица 5 - Активы АО «Аграрная кредитная корпорация»
(тыс. тенге)

№	Показатели	2011 год	2012 год	2013 год	2013 г к 2011 г, в %
1	Денежные средства и их эквиваленты	1955398	2172664	1292649	66
2	Кредиты клиентам	73855031	82061146	113210190	153
3	Активы, предназначенные для продажи	80830,8	89812	73931	91
4	Основные средства	153909	171010	176234	115
5	Инвестиции в недвижимость	77965,2	86628	80614	103
6	Нематериальные активы	227307,6	252564	216742	95
7	Текущие активы по налогу на прибыль	323808,3	359787	382045	118
8	Отложенные активы по налогу на прибыль	201386,7	223763	1023437	В 5 раз
9	Итого	76875637	85417374	116455842	151,5

В 2006-2013 гг. корпорацией прокредитовано 132 объединения сельских товаропроизводителей и сельского населения по заготовке, сбыту, хранению и переработке сельскохозяйственной продукции на общую сумму 8,2 млрд. тенге. Участниками объединений стали более 4,7 тысяч сельхозформирований. Направлениями деятельности объединений являются сбор, переработка мясо-молочной, плодоовощной, рыбной продукции, шерсти, зерновых и масличных культур.

Заинтересованные потенциальные заемщики могут получить информацию на бумажном и электронном носителях в офисе

Центрального аппарата и во всех региональных филиалах и представительствах корпорации.

Наблюдается увеличение кредитов клиентам: если в 2011 году было выдано на 73855031 тыс. тенге кредит, то в 2012 году эта цифра достигла уже 82061146 тыс. тенге и в 2013 году было выдано на 113210190 тыс. тенге, что на 53% выше аналогичного показателя в 2011 году.

Финансово-кредитная инфраструктура агропромышленного комплекса представляет собой комплекс, субъекты которого осуществляют процессы аккумуляции и распределения финансовых ресурсов, формирования и движения капитала между хозяйственными субъектами и сферами агропромышленного комплекса для обеспечения непрерывности агропромышленного производства.

Средства кредитных организаций в 2013 году составили 3012375 тыс. тенге, что выше аналогичного показателя в 2011 году – 2132370,9 тыс. тенге, на 41%. Такая цифра свидетельствует о наличии роста, однако, тенденция является циклической. За последние три года имеют место и подъемы, и спады.

Таблица 6 - Динамика обязательств АО «Аграрная кредитная корпорация»

(тыс. тенге)

№	Показатели	2011 год	2012 год	2013 год	2013 г. к 2011 г., в %
1	Средства кредитных организаций	2132370,9	2369301	3012375	141
2	Задолженность перед Акционером	13599918	15111020	45536685	в 3,3 раза
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	3522501	3913890	5911490	168
4	Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	100789,2	111988	86868	86
5	Краткосрочные оценочные обязательства	92939,4	103266	98796	106
6	Прочие обязательства	56073,6	62304	119139	в 2,1 раза
9	Итого	19504592,1	21671769	54765353	в 2,8 раза

Наблюдается рост таких показателей, как задолженность перед акционером. Стоимость задолженности перед акционером возросла с до 31936767 тыс. тенге в 2013 г. или в 3 раза.

Все формы участия государства в кредитовании сельского хозяйства тем или иным образом подчинены задаче реализации разработанных государственных программ по развитию АПК и приводят как к положительным, так и отрицательным результатам. Среди положительных моментов необходимо выделить обеспечение сельскохозяйственных организаций дешевыми кредитными ресурсами (установление процентной ставки ниже рыночной).

К отрицательным можно отнести снижение мотивации сельхозорганизаций к эффективной производственно-хозяйственной деятельности (ориентация на получение субсидий), а также ослабление тенденции к инновациям и внедрению новых кредитных продуктов в банковском секторе. Основные предпосылки для унификации основных направлений кредитования сельскохозяйственных производителей в рамках единой аграрной политики заключаются в многоукладном характере сельского хозяйства в обеих странах; одинаковых задачах в области АПК и принятых в соответствии с ними государственных программах; незавершенности формирования адекватной современным условиям системы кредитования сельского хозяйства; функционировании специализированных сельскохозяйственных банков как опоры для развития сельскохозяйственного кредита.

Таблица 7 - Динамика капитала АО «Аграрная кредитная корпорация»

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	(тыс. тенге)
				2013 г. к 2011 г., в %
Уставный капитал	62414433,9	69349371	74227371	119
Дополнительный капитал	3771153,9	4190171	4296627	114
Резервный капитал	632113,2	702348	992725	157
Итого	66817701	74241890	79516723	119

Уставный капитал достигает около 65 млрд. тенге и варьируется в рамках этой цифры. В 2013 году данный показатель составил 74227371 тыс.тенге, что выше аналогичного показателя 2011 года – 62414433,9 тыс.тенге, 19 3%.

В следующей таблице приведены показатели результатов деятельности АО «Аграрная кредитная корпорация» за анализируемый период (табл.8).

Таблица 8 - Финансовые результаты деятельности АО «Аграрная кредитная корпорация» за 2011-2013 гг.

(тыс. тенге)

Показатели	2011 г	2012 г	2013 г	2013 г в % к 2011 г
<i>Процентные доходы</i>	6 175 819	7 435 363	7 797 848	126,3
Кредиты клиентам	5 671 013	7 202 725	7 148 646	126,0
Денежные средства и их эквиваленты	504 806	232 638	637 443	126,3
Доходы от сделок РЕПО	-	-	11 759	-
<i>Процентные расходы</i>	1 940 960	1 447 992	1 576 334	81,2
Средства кредитных организаций	605 415	78 108	221 340	36,6
Задолженность перед Акционером	1 071 792	1 029 870	1 009 851	94,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	254 359	333 156	340 463	133,8
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	9 394	6 858	4 680	49,8
Чистый процентный доход	4 234 859	5 987 371	6 221 514	146,9
Резерв под обесценение кредитов	2 409 077	3 063 632	2 517 182	104,5
<i>Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение</i>	1 825 782	2 923 739	3 704 332	В 2 раза
Чистые доходы от переоценки производных финансовых инструментов	647 401	113 555	74 046	11,5
Чистые убытки по операциям в иностранной валюте	41 702	11 766	29 251	70,2
Доходы/расходы от дилинговых операций	-	-	99 300	-
Прочие доходы	18 399	13 170	57 358	В 3 раза
Непроцентные доходы	624 098	88 619	201 453	32,3
Расходы на персонал	1 219 289	1 364 992	1 600 122	131,0
Прочие операционные расходы	653 389	775 102	1 032 307	158,0
Убыток от обесценения активов предназначенных для продажи	5 300	-	-	-
Непроцентные расходы	1 877 978	2 140 094	2 632 429	140,2
Прибыль до льгот по налогу на прибыль	571 902	695 026	1 273 356	В 2, 2 раза
(Расход)/Льгота по налогу на прибыль	184 733	257 377	774 148	В 4 раза

Анализ показал, что финансовое состояние АО «Аграрная кредитная корпорация» является стабильным. За 2013 год компания получила чистую прибыль в размере 499 млн. тенге. Финансовое

состояние является стабильным, а вероятность своевременной выплаты по своим обязательствам высокая. Аграрная кредитная корпорация имеет статус финансового агента и предоставляет финансирование и поддержку сельскохозяйственному сектору.

Основной задачей корпорации является реализация правительственных программ по поддержке сельскохозяйственного сектора, разработка и реализация проектов в агропромышленном комплексе. Конечной контролируемой стороной является Правительство Республики Казахстан.

Сельскохозяйственный кредит – это особая форма кредитных отношений в экономике, характеризующаяся предоставлением денежных средств различным категориям сельскохозяйственных производителей банками и небанковскими институтами в основной и оборотный капитал в сочетании с государственным регулированием.

Кредитный портфель снизился на 11,1% до 100605 млн. тенге. Корпоративные займы занимают наибольшую долю в кредитном портфеле (79%).

Наибольшую долю в обязательствах занимает задолженность перед акционером, которая на 31 декабря 2013 г. составила 12 533 млн. тенге или 70% от общих обязательств. Стоит отметить, что процентная ставка по этим займам очень мала и варьируется от 1,0% до 1,02%. Доля денежных средств от общих активов увеличилась с показателя 1,03% на начало года до 1,4% на 31 декабря 2013 г.

На основании анализа данных финансовой отчетности можно сделать вывод, что за 2013 год существенного ухудшения финансовых показателей эмитента не наблюдалось и финансовое состояние эмитента на начало 2015 года является стабильным.

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.

2.3 Организация кредитования субъектов АПК

На сегодняшний день действующая законодательная база аграрного сектора экономики вполне соответствует требованиям рыночной экономики, нормам международной практики и направлена, прежде всего, на защиту и поддержку предпринимательской инициативы товаропроизводителей.

В результате проведенных системных преобразований сельское хозяйство Казахстана стало рыночно ориентированным. На селе появился реальный собственник, изменился менталитет сельчан, укрепились новые производственные отношения, основанные на рыночных принципах.

С 1997 года получили развитие арендные и залоговые отношения, формирование региональных земельных рынков, применение санкций за неиспользование земли с учетом показателей использования земли.

В то же время, сложившаяся ситуация требовала концептуального определения стратегии развития аграрного сектора. Основные ее направления были определены в Стратегии развития Казахстана до 2030 года. В рамках Стратегии 2030 Министерством сельского хозяйства была разработана Программа развития сельскохозяйственного производства на 2000 - 2002 годы, утвержденная протокольным решением заседания Правительства Республики Казахстан от 21 декабря 1999 года № 34, которая предусматривала обеспечение экономического роста в конкурентоспособных отраслях сельскохозяйственного производства, стабилизацию производства основных видов сельскохозяйственной продукции путем применения эффективно реализуемых мер государственной поддержки общего характера и специальных мер.

В рамках указанной Программы была создана законодательная база государственного регулирования зернового рынка. Принят Закон Республики Казахстан от 19 января 2001 года «О зерне», разработаны и утверждены подзаконные нормативные правовые акты, конкретизирующие его основные положения, завершена работа по лицензированию элеваторов, упорядочены системы племенного животноводства и элитного семеноводства.

Но, несмотря на некоторую стабилизацию ситуации в АПК, в 2002 г. сохранились проблемы переходного периода, износ сельскохозяйственной техники и оборудования по переработке,

снижение плодородия почв, не соблюдение агротехнологий, снижение продуктивности пашни и сельскохозяйственных животных, подготовка оборотных средств у сельскохозяйственных товаропроизводителей, низкая доходность производства и конкурентоспособность производимой продукции.

В Западно-Казахстанской области проводится работа по субсидированию предприятий агропромышленного комплекса по различным бюджетным программам (табл. 9).

Таблица 9 - Субсидирование предприятий агропромышленного комплекса

(млн. тенге)

№ п/п	Наименование бюджетных программ	2011 г	2012 г	2013 г	2013 г. к 2011 г., в %
1	Повышение продуктивности и качества продукции животноводства	852,4	1092,8	1214,2	142
2	Субсидирование стоимости услуг по доставке воды сельскохозяйственным товаропроизводителям	17,8	22,0	24,4	137
3	Обеспечение закладки и выращивания многолетних насаждений плодовых культур	7,1	10,3	11,4	161
4	Услуги по распространению и внедрению инновационного опыта	7,7	9,0	10	131
5	Субсидирование повышения урожайности и качества продукции растениеводства	379,2	435,9	484,3	128
6	Услуги по транспортировке ветеринарных препаратов до пункта временного хранения	3,9	4,4	4,9	126
7	Мероприятия по борьбе с вредными организмами сельскохозяйственных культур	117,5	135,0	150	128
8	Централизованный закуп изделий и атрибутов ветеринарного назначения	42,7	50,9	56,5	132
9	Централизованный закуп средств индивидуальной защиты работников	291,8	355,9	395,4	136
10	Удешевление сельхозтоваропроизводителям стоимости гербицидов	6,8	8,4	9,3	137
11	Определение сортовых и посевных качеств посадочного материала	11,6	13,1	14,5	125
12	Государственный учет и регистрация тракторов, прицепов	0,2	0,3	0,3	126
13	Субсидирование стоимости удобрений (за исключением органических)	8,2	9,9	11	134
14	Возделывание сельскохозяйственных культур в защищенном грунте	22,2	26,4	29,3	132
	Всего	1768,9	2174,0	2415,5	137

В целом за анализируемый период наблюдается тенденция роста выделяемых средств по субсидированию. Так, если в 2011 г. общая сумма субсидий составила 1768,9 млн. тенге, то в 2013 г. возросла на 37% и составила 2415,5 млн. тенге.

В общей сумме субсидий больше всего средств за анализируемый период было направлено по программе «Повышение продуктивности и качества продукции животноводства» - 1214,2 млн. тенге в 2013 г.

Логика дальнейших экономических преобразований требовала перехода на качественно новый уровень роста в аграрной сфере, связанного с формированием рациональной структуры агробизнеса, повышением уровня Агро технологий, переходом к маркетинговой стратегии сельхозпроизводства, импортом замещению на внутреннем рынке, активизации экспорта в страны ближнего и дальнего зарубежья.

В 2002 г. Глава государства в своем Послании народу Казахстана объявил предстоящие три года - Годом возрождения аула и поставил задачу концентрации действий Правительства по развитию села.

Таблица 10 - Кредитование бизнеса и сельского населения, лизинг сельскохозяйственной техники

Наименование бюджетных программ	2011 г	2012 г	2013 г	млн. тенге
				2013 г. к 2011 г., в %
АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»	112,8	131,2	145,8	129
АО «Аграрная кредитная корпорация»	154,6	181,9	202,1	131
в том числе по программе «Сыбага»	70,4	83,8	93,1	132
Лизинг техники и технологического оборудования	361,2	435,2	483,5	134
в том числе через АО «Казагрофинанс»	352,5	435,2	483,5	137
Итого	628,6	748,3	831,4	132

Для решения этой задачи была разработана Государственная агропродовольственная программа Республики Казахстан на 2003 - 2005 гг., утвержденная Указом Президента Республики Казахстан от 5 июня 2002 г. № 889, основной целью которой являлось обеспечение

продовольственной безопасности страны путем формирования эффективного агробизнеса, увеличения объемов производства и продаж конкурентоспособной продукции АПК и рационализации мер государственной поддержки.

Среди институциональных структур поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей по кредитованию значительную роль играет АО «Аграрная кредитная корпорация» (табл. 10).

Так, через АО «Аграрная кредитная корпорация» в 2011 г. было выделено средств по кредитованию на сумму 154,6 млн. тенге, в 2012 г. - 181,9 млн. тенге, в 2013 г. - 202,1 млн. тенге. Таким образом, наблюдается тенденция ежегодного роста суммы кредитования, так в 2013 г. по сравнению с 2011 г. возросла на 31%. В том числе по программе «Сыбага» в 2013 г. было выделено кредитов на сумму 93,1 млн. тенге или на 32% больше чем в 2011 г.

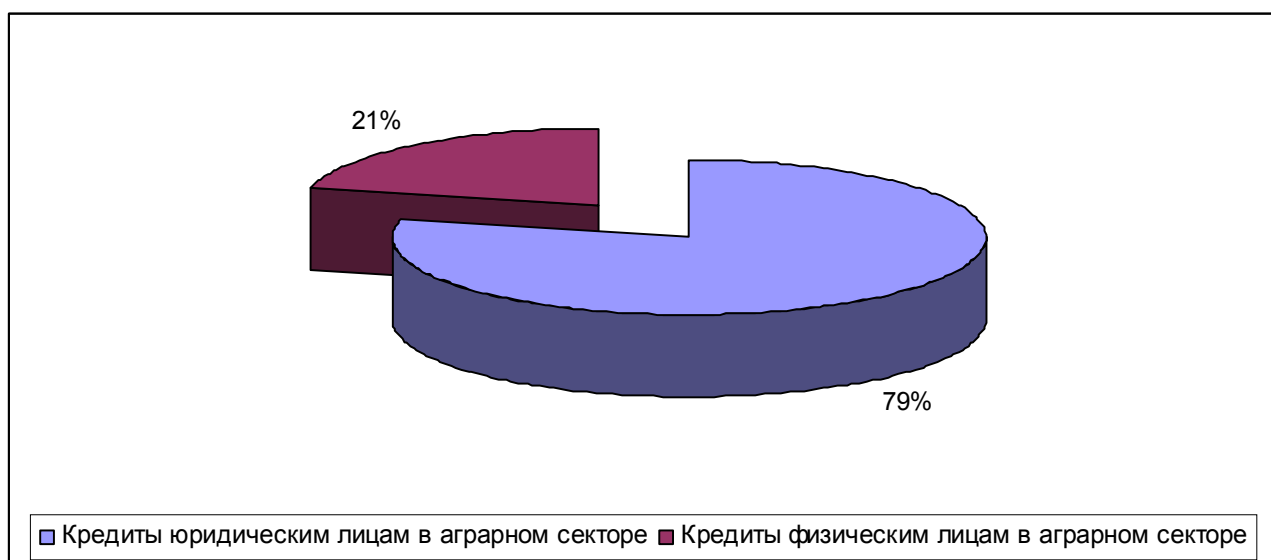


Рисунок 4 – Структура кредитного портфеля АО «Аграрная кредитная корпорация» за 2014 год

Кредитный портфель банка уменьшился на 11.1% и на 31 декабря 2014 года составил 100 605 млн. тенге. Займы, выданные корпоративным клиентам, занимают наибольшую долю в кредитном портфеле банка и составляют приблизительно 79%.

Были приняты законы «О государственном регулировании развития агропромышленного комплекса и сельских территорий», «Об обязательном страховании в растениеводстве», «О сельском потребительском кооперативе водопользователей», «Об охране,

воспроизводстве и использовании животного мира», утверждены подзаконные нормативные правовые акты, конкретизирующие их основные положения, завершена работа по лицензированию элеваторов.

В рамках реализации Госпрограммы проведена большая работа по дальнейшему расширению и совершенствованию законодательной базы АПК, приведению ее в соответствие нормам международной практики. Особое место в этом ряду занимает принятие Земельного, Водного и Лесного кодексов, создающих принципиально новые условия для развития частной инициативы и позволяющих сельхозтоваропроизводителям разделить с государством ответственность за использование природных ресурсов.

Проведена работа по внесению концептуальных изменений и дополнений в действующие законы «О племенном животноводстве», «О зерне», «О пчеловодстве», в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам учета, государственной регистрации и государственного технического осмотра механических транспортных средств и прицепов к ним.

Особо следует подчеркнуть важность института частной собственности на земли сельскохозяйственного назначения, зафиксированного в Земельном кодексе.

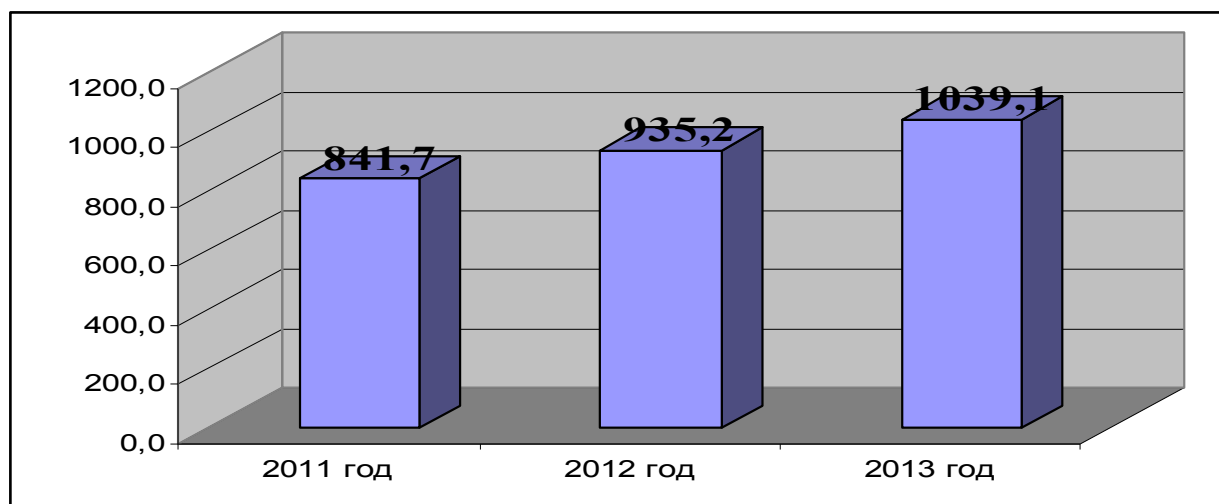


Рисунок 5 - Государственная поддержка племенного животноводства, млн. тенге

С принятием Водного кодекса и других подзаконных нормативных правовых актов созданы условия для четкого регулирования отношений в сфере водного хозяйства, регламентирована деятельность, уточнены полномочия не только

государственных органов, но и водопользователей, сформирована стройная система государственного контроля.

Нормы, заложенные в новом Лесном кодексе, открыли путь для повышения роли и ответственности местных исполнительных органов в охране, воспроизводстве и использовании лесных ресурсов, вовлечении в эту сферу частного капитала.

Государством предпринимаются меры по обеспечению качества и безопасности пищевой продукции. В этих целях принят Закон Республики Казахстан от 21 июля 2007 года «О безопасности пищевой продукции», который предусматривает ответственность производителей за обеспечение безопасности своей продукции.

В целях разграничения полномочий между уровнями государственного управления и перевода системы ветеринарии на международные стандарты 24 июля 2009 года принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ветеринарии» и ряд нормативных правовых актов в его реализацию.

В целях повышения устойчивости АПК страны и обеспечения ее продовольственной безопасности 11 декабря 2009 года принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам продовольственной безопасности».

Развитие отрасли растениеводства будет направлено на увеличение объемов производства растениеводческой продукции, имеющей рынки сбыта, за счет структурной и технологической диверсификации отрасли, повышения культуры земледелия, путем перехода к научно-обоснованной системе земледелия, внедрения в производство современных влаг ресурсосберегающих технологий, широкой химизации, вовлечения в оборот новых и ныне неиспользуемых орошаемых земель.

Данные меры позволят повысить гарантированность производства и выправить ныне существующие здесь перекося, приведшие к монокультуре, перепроизводству одних и недопроизводству других культур.

По сути дела, сделан исторический шаг в вопросах реформирования земельных отношений и вовлечения земель сельскохозяйственного назначения в рыночный оборот.

Посевные площади зерновых культур повсеместно будут приведены в соответствие с установленными научно-обоснованными

севооборотах. Это приведет к оптимизации их площади до уровня 16,7 млн. га.

В то же время, за счет совершенствования технологий возделывания планируется увеличить среднегодовой объем валового производства зерна на 6 % и поднять его экспортный потенциал с 6,7 млн. тонн до 9,2 млн. тонн или на 37 %.

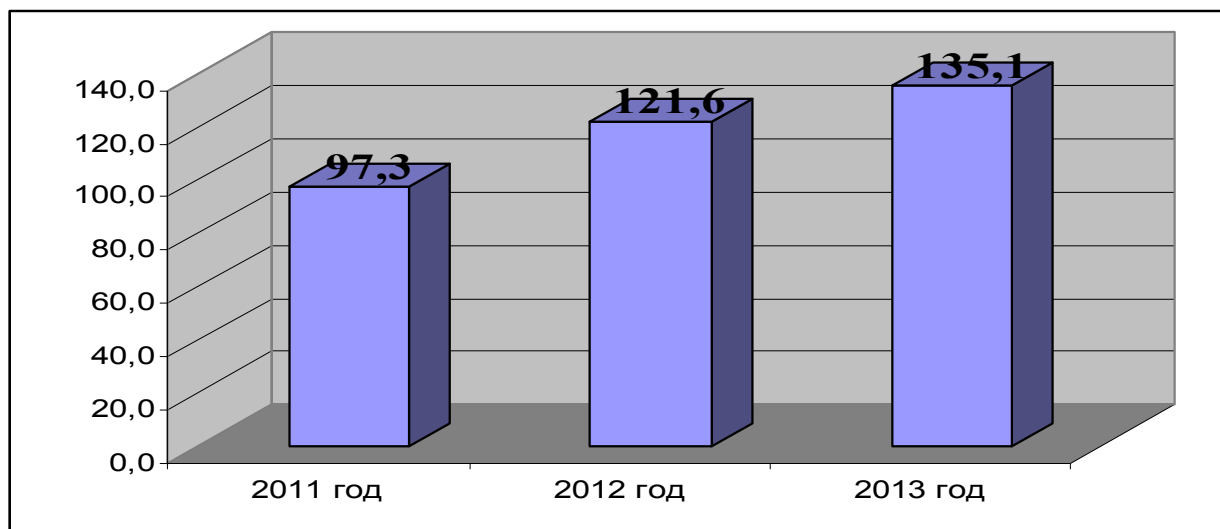


Рисунок 6 - Поддержка развития семеноводства в ЗКО, млн. тенге

В целях экономического стимулирования развития отрасли и повышения ее инвестиционной привлекательности будет продолжено субсидирование АПК, с максимальным использованием его стимулирующих возможностей.

Одним из приоритетов развития сельскохозяйственной отрасли, а также направлений по увеличению производительности труда в АПК с 3000 долларов США в 2009 г. на одного занятого в сельском хозяйстве, не менее чем в 2 раза к концу 2014 г. является повышение урожайности и качества продукции растениеводства, которое будет достигаться, в том числе за счет дальнейшего удешевления затрат производства приоритетных культур, применения влаг ресурсосберегающих, вод сберегающих технологий, минеральных удобрений, средств защиты растений, высококачественных семян.

Учитывая, что уровень конкурентоспособности растениеводства во многом зависит от качества семян, будет продолжена работа по поддержке развития семеноводства, в том числе направленная на увеличение доли площади, засеваемых элитными семенами до 8%, и

совершенствования системы государственного сортоиспытания, семеноводства и механизмов их государственной поддержки.

В целях увеличения посевных площадей масличных культур и обеспечения внутренней потребности республики за счет собственного сырья, в рамках реализации мероприятий по форсированной аграрно-индустриальной диверсификации будет продолжена государственная поддержка производителей масличных культур, которая позволит увеличить валовой сбор масла семян с 703,6 тыс. тонн в 2009 г. до 1,1 млн. тонн в 2014 г.

В целях наращивания объемов производства плодоовощной продукции и винограда и удовлетворения потребности внутреннего рынка будет продолжено оказание финансовой поддержки сельхозтоваропроизводителей, занимающимся производством данных видов культур.

В процессе диверсификации отрасли будут расширены площади возделывания плодоовощных культур, в том числе, закрытого грунта путем строительства промышленных, мини теплиц и парников.

Реализуемые с 2010 г. меры государственной поддержки развития растениеводческой отрасли направлены на усиление их стимулирующей роли и повышение загруженности перерабатывающих предприятий сырьем.

Планируется дальнейшее развитие логистики хранения и доставки плодоовощной продукции до потребителей, в том числе за счет увеличения мощностей картофеле- и плод овощехранилищ до 1,2 млн. тонн единовременного хранения.

Реализация данных мероприятий уже к концу 2014 года позволит достичь самообеспеченности по ранним овощам, снизить уровень импорт зависимости по плодово-ягодным культурам и винограду на 25 %.

Предстоит решить проблему восстановления неиспользуемых орошаемых земель, износа и неудовлетворительного технического состояния основных мелиоративных фондов, повсеместного внедрения прогрессивных методов полива, и, прежде всего, капельного орошения.

Особое внимание будет уделено зерновому производству, как одному из направлений по увеличению экспортного потенциала аграрной отрасли с 4% в 2009 г. до 8% к концу 2014 г. в общем объеме экспорта страны, путем реализации крупных инфраструктурных проектов, имеющих стратегическое значение, в

том числе по строительству и модернизации зернохранилищ, развитию инфраструктуры экспорта зерна и продуктов его глубокой переработки. Наряду с этим, также будет усилена работа по реализации зерна и продуктов его переработки через товарные биржи.

С целью обеспечения фитосанитарного благополучия страны и недопущения вспышек массового распространения особо опасных вредных организмов и карантинных объектов, обеспечения посевных площадей высококачественными семенами и высокоурожайными сортами необходимо продолжить стимулирование применения сельхозтоваропроизводителями гербицидов отечественного производства, элитных семян, дополнительное открытие и обустройство карантинных лабораторий на пограничных пунктах по карантину растений на таможенной границе Таможенного союза, материально-техническое оснащение государственных учреждений и предприятий в области фитосанитарной безопасности, сортоиспытания, семеноводства.

Участие государства в процессе обновления машинно-тракторного парка республики выражено в финансировании лизинговых программ.

Учитывая, что республика располагает значительным потенциалом для развития сельскохозяйственного сектора и имеет все возможности войти в число региональных лидеров по производству продуктов питания, обновление машинно-тракторного парка республики является приоритетным направлением развития АПК. При этом, учитывая недостаточное развитие отечественного машиностроения, существует объективная необходимость в усилении механизмов государственной поддержки путем введения новых механизмов, направленных на обновление машинно-тракторного парка страны.

В животноводстве основной упор направлен на увеличение объемов производства животноводческой продукции в сельскохозяйственных формированиях, повышение генетического потенциала животных и на этой основе удовлетворение потребности внутреннего рынка, в том числе и сферы переработки, в качественной животноводческой продукции, а также создание ее экспортного потенциала.

Для получения займа в Товариществе заемщик представляет заявку с полным пакетом документов. Общий срок рассмотрения

заявки Товариществом не должен превышать 15 (пятнадцати) календарных дней (рис. 7).

Заявка регистрируется и с визой руководства передается в отдел кредитования (кредитному специалисту), который передает пакет документов в юридический отдел (юристу) на экспертизу.

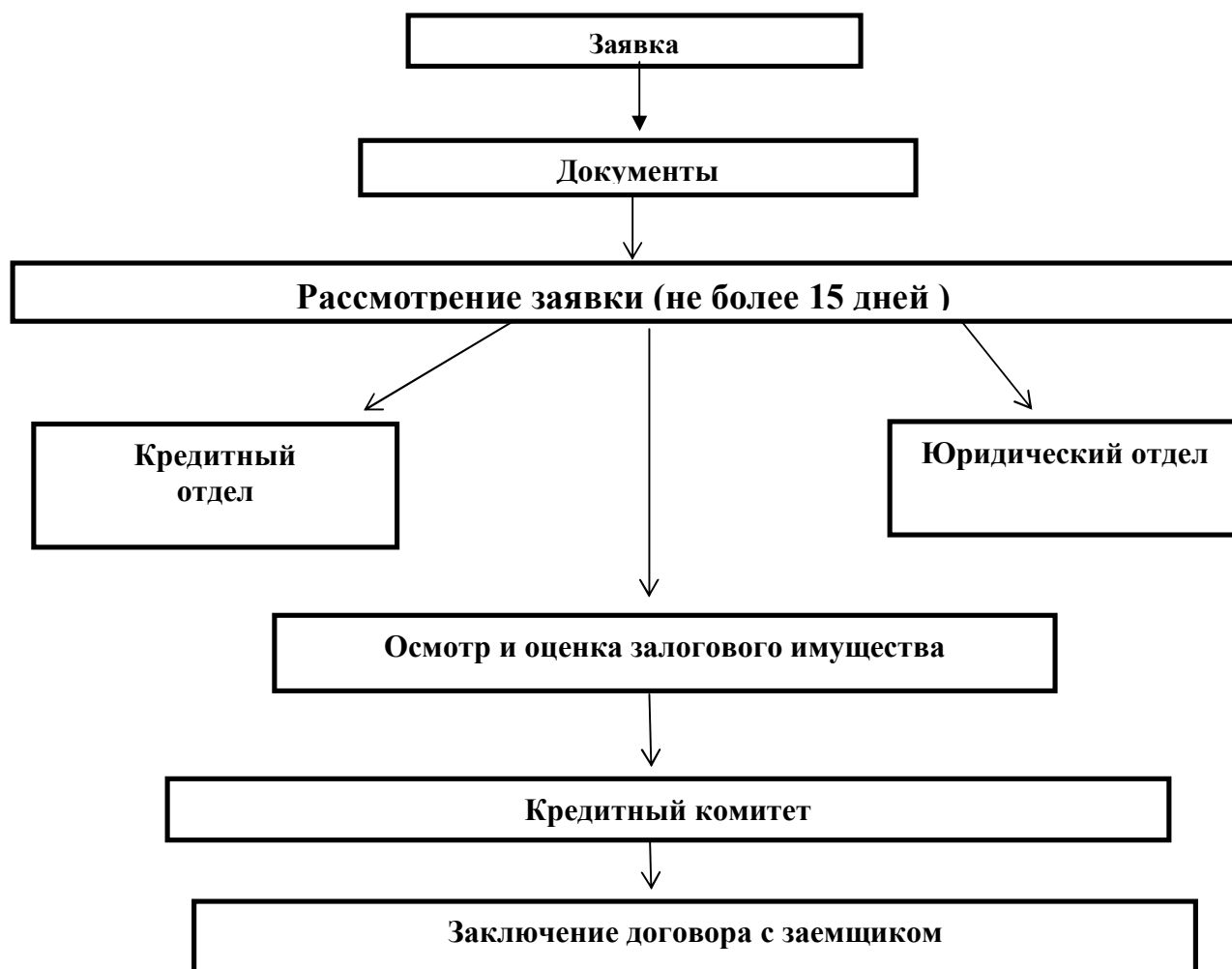


Рисунок 7 - Механизм кредитования сельхозтоваропроизводителей

Комиссия Товарищества по оценке залога в присутствии заемщика (залогодателя) производит осмотр и оценку залогового имущества, о чем составляется заключение по оценке имущества, подтверждающий и доказывающий рыночную стоимость заложенного имущества, акт оценки (переоценки) и спецификация предмета залога.

Заключения отделов (специалистов), оценочной комиссии с актом оценки имущества выносятся на Кредитный Комитет. После принятия положительного решения Кредитного Комитета о выдаче кредита между Товариществом и заемщиком заключаются договора.

При принятии Кредитным Комитетом Товарищества дополнительных условий выдача займа приостанавливается до выполнения заемщиком данных условий.

В случае неисполнения заемщиком условий действующего кредитного договора отдел кредитования (кредитный специалист) или бухгалтерского учета и отчетности (бухгалтер) в рамках своей компетенции выносит на Кредитный Комитет служебную записку о приостановлении процедуры кредитования.

Служебная записка о выполнении решения Кредитного Комитета выносится:

- отделом кредитования (кредитными специалистами), другими специалистами при выполнении дополнительных условий выдачи кредита и по возобновлению процедуры кредитования.

В случае принятия решения об отказе в выдаче кредита заявка с пакетом документов возвращается заемщику с письменным изложением решения Кредитного Комитета.

Письма с решениями Кредитного Комитета готовятся отделом кредитования (кредитными специалистами), визируются секретарем Кредитного Комитета, подписываются руководством, регистрируются и направляются заемщику.

После заключения договоров, регистрации залогов отдел кредитования (кредитный специалист) дает распоряжение отделу бухгалтерского учета и отчетности (бухгалтеру) на перечисление суммы займа.

Отдел кредитования (кредитный специалист) формирует и ведет кредитное досье, ведет журналы учета и регистрации договоров («журнал регистрации кредитных договоров» и «журнал регистрации договоров, связанных с обеспечением»).

За исследуемый период АО «Аграрная кредитная корпорация» было выделено кредитов (в основном долгосрочных) кредитным товариществам области на сумму 23,4 млрд. тенге, из которых 33,5% - на развитие отраслей растениеводства, 64,9% - животноводства и 1,6% - переработку сельскохозяйственной продукции, в основном долгосрочные кредиты (78%). Процентная ставка по кредитам составляет 8-9% (маржа корпорации – 4%, маржа кредитного товарищества - 4-5%).

Развитие системы кредитования сельских кредитных товариществ характеризуется увеличением ресурсов товариществ Западно-Казахстанской области. Так, в 2013 г. площади используемых ими

земель увеличились в 2,4 раза, количество кредитополучателей - в 6,6 раза. Сельские кредитные товарищества в области функционируют на принципах срочности, возвратности, платности и гарантированности кредитов и организуются в организационно-правовой форме – товариществ с ограниченной ответственностью.

За период 2011-2013 гг. в общей сумме кредитных ресурсов сумма кредитов, направленных на развитие растениеводства увеличилась в 10,3 раза, животноводства – в 18,9 раза. Также изменилась отраслевая структура кредитования – увеличилась доля кредитов на развитие животноводства с 38,1 % до 59,6 %. Процент кредитования остался неизменным – в пределах 8-9 % годовых. Ежегодно наблюдается рост числа прокредитованных единиц (табл. 11).

Таблица 11 - Основные показатели деятельности сельских кредитных товариществ Западно-Казахстанской области за 2011-2013 гг.

Показатели	2011 г	2012 г	2013 г	2013 г в % к 2011 г
Использовано земель, тыс. га.	691	691	691	100
Поголовье скота, гол	56 967	67000	79000	138,6
Лимит кредитных ресурсов, тыс.тенге	1619196	1780840	2304807	142,3
Процент кредитования	8-9	8-9	8-9	100
Ссудная задолженность, тыс.тг	661923,2	902422	1203921	181,8
Количество прокредитованных, ед	20	76	113	в 5,6 раз
Освоено кредитов всего, тыс.тенге	82345	454451	507355	в 6 раз
В т. ч.: на развитие растениеводства	48630	302840	144070	в 2,9 раза
на развитие животноводства	33115	81618	302155	в 9 раз
на приобретение основных средств	600	69985	61130	в 100 раз

АО «Аграрная кредитная корпорация» с 2009 г. кредитует объединения сельхозтоваропроизводителей и хозяйств населения по производству, заготовке, реализации, переработке, транспортировки и снабжению товарно-материальными ценностями. Цель программы кредитования - дать возможность сельхозтоваропроизводителям и

хозяйствам населения объединившись без участия посредников довести свою продукцию до конечных потребителей (табл. 12).

По состоянию на 01.01.2014 г. корпорацией выдано кредитов на сумму 9,4 млрд.тенге 140 объединениям Западно-Казахстанской области.

Таблица 12 - Кредитование сельских потребительских кооперативов

Показатели	2011 г	2012 г	2013 г	2013 г. в % к 2011 г.
Количество ежегодно кредитуемых объединений, ед.	40	44	44	110
В разрезе направлений:				
- животноводство	22	21	20	90,9
- рыболоводство	2	7	7	в 3,5 р
- заготовка шкур КРС	4	3	3	75
- производство муки	6	7	7	116
- молочное производство	6	6	7	116
Число участников объединений, ед.	56	71	73	130,4
-сельхозтоваропроизводители	17	17	19	111,7
-хозяйства населения	39	54	54	138,5
Источники финансирования, млн.тенге:	612,3	727,0	893,0	145,8
-бюджетные средства	612,3	572,2	678,6	110,8
- собственные	-	154,8	214,4	-

В основном кредиты направлены на развитие животноводческих отраслей: скотоводства, коневодства, переработку шкур, молока и мяса. Для кредитования из бюджета выделено 2075,1 млн.тенге, в том числе по годам: 2010 г – 890,6 млн.тенге; 2011 г – 612,3 млн.тенге; 2012 г – 572,2 млн.тенге, 2013 г – 678,6 млн.тенге. За счет кредитования объединениями было создано 1194 рабочих мест. В банках кредиты выдаются под 16-18 % годовых, а в некоторых 20 % и более. По линии кредитных товариществ процентные ставки в 2-3 раза ниже, что устраивает сельскохозяйственных товаропроизводителей. Учредителями товариществ, созданных АО «Аграрная кредитная корпорация» являются сельхозформирования, более 60% этих формирований составляют крестьянские (фермерские) хозяйства республики. Активы этих товариществ с каждым годом растут, что подтверждает устойчивость их развития.

3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

3.1 Совершенствование системы долгосрочного сельскохозяйственного кредитования

Перспектива кредитования сельского хозяйства видится автору во взаимодействии инструментов государственного регулирования и саморегулирования рынка сельскохозяйственного кредита. Автор полагает, что 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 кредитования сельского хозяйства с учетом объективно присущих ему особенностей. При этом 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.

В настоящее время участие государства в системе кредитования сельского хозяйства принимает следующие формы: административный отбор основных кредиторов и кредитополучателей, участвующих в государственных программах кредитования сельского хозяйства; установление строго целевого назначения кредита; предоставление бесплатных государственных гарантий по кредитам; контроль за выполнением условий получения льготного кредита; пополнение за счет средств бюджета уставных фондов банков, участвующих в кредитовании сельского хозяйства; компенсация части процентной ставки по кредитам для сельскохозяйственных организаций; списание просроченной безнадежной задолженности по кредитам, выданным сельскохозяйственным организациям.

Все формы участия государства в кредитовании сельского хозяйства тем или иным образом подчинены задаче реализации

разработанных государственных программ по развитию АПК и приводят как к положительным, так и отрицательным результатам. Среди положительных моментов необходимо выделить обеспечение сельскохозяйственных организаций дешевыми кредитными ресурсами (установление процентной ставки ниже рыночной) для финансирования основных и оборотных фондов.

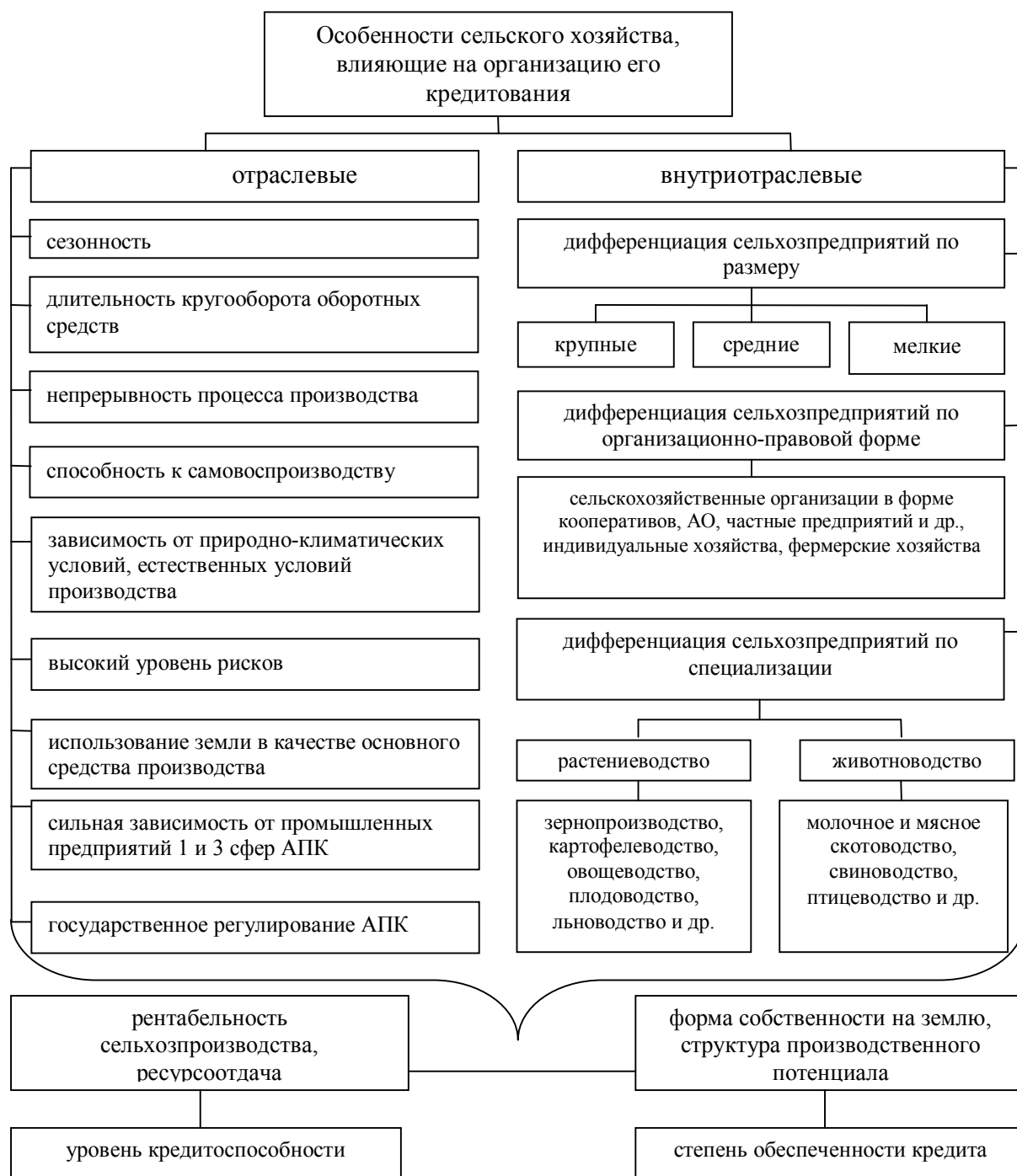


Рисунок 8 - Специфические особенности сельского хозяйства, влияющие на организацию его кредитования

К отрицательным можно отнести снижение мотивации сельхозорганизаций к эффективной производственно-хозяйственной деятельности (ориентация на получение субсидий), а также ослабление тенденции к инновациям

Выделяемые автором *отраслевые и внутриотраслевые особенности сельского хозяйства, влияющие на организацию его кредитования*, в концентрированном виде могут быть сведены к таким важным для банков характеристикам, определяющим доступ организаций к кредитным ресурсам, как уровень кредитоспособности сельскохозяйственных организаций и степень обеспеченности кредита залогом.

В целом, на основе анализа факторов, влияющих на организацию кредитования сельского хозяйства, можно сделать вывод о том, что в настоящее время специфические условия хозяйствования в аграрном секторе экономики и уникальность имеющегося в распоряжении имущества, которое может выступать обеспечением по кредиту, играют не в пользу последнего (такая ситуация характерна для большинства стран СНГ). Так, уровень рентабельности сельскохозяйственного производства в Республике на протяжении многих лет остается самым низким (5,5% в 2008 г.) в сравнении с другими отраслями экономики, что делает его абсолютно неконкурентоспособным на рынке кредитных ресурсов. Кроме того, сельское хозяйство на современном этапе развития не в состоянии в полной мере обеспечить необходимый банкам в качестве обеспечения по кредиту ликвидный залог.

Один из самых перспективных проектов «КазАгро», в рамках государственно-частного партнерства вместе с компаниями Зернового союза является строительство в Бейнеу большого элеваторного комплекса с мельницей на 100 тысяч тонн единовременного хранения зерна. Через него планируется переваливать порядка 1,5 миллиона тонн зерна и муки автомобильным и железнодорожным транспортом в Узбекистан, Туркменистан и Афганистан. Казахстан заинтересован и в строительстве зернового терминала в поселке Тамань (Краснодарский край) и на казахстано-китайской границе. При среднегодовом объеме экспорта зерна из Казахстана около 5,5-6,0 миллионов тонн, позиция казахстанских экспортеров зерна «нестабильна и подвержена значительным колебаниям в зависимости от ценовой ситуации на

мировом рынке». Одна из основных причин – удаленность от мировых рынков и отсутствие прямого доступа к морским портам. Планируемая годовая пропускная способность терминала составит порядка 500 тысяч тонн, с возможностью увеличения до 1 миллиона тонн. Также будет построен элеватор мощностью единовременного хранения 25 тысяч тонн зерна [10].

Как показывает исследование зарубежного опыта, формы и методы государственно воздействия на развитие сельского хозяйства в условиях рыночной экономики должны переходить от относительно жестких и простых к более мягким и сложным. Так, например, в США существует трехкомпонентная система экономической безопасности для фермеров, которая включает: среднюю залоговую цену и предоставление кредитов под залог урожая; прямые фиксированные платежи, не связанные с уровнем производства, и поддержку фермерского сектора в виде антициклических платежей. Субсидирование осуществляется по всем основным продуктам растениеводства, включая пшеницу, ячмень, овес, кукурузу, сорго, сою, масло семена, хлопок и арахис. Увеличивается и финансирование производства молока, шерсти и меда. Фермеры весной получают авансы под залог урожая в соответствии с утвержденными залоговыми ценами. Если цена реализации окажется ниже уровня залоговых цен, то положена доплата. Прямые фиксированные платежи выплачиваются только по тем культурам, по которым утверждены залоговые цены. Уровень их определяется с учетом общей суммы, размера площадей, урожайности.

Разработанная автором модель современной системы кредитования сельского хозяйства в Республике представлена в табл. 13.

Следовательно, система кредитования сельского хозяйства в Республике Казахстан должна быть сформирована на базе сочетания различных кредитных продуктов, учитывающих специфику каждой категории сельскохозяйственных производителей, а именно сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и хозяйств населения. Между тем, должна сохраняться ориентация системы кредитования сельского хозяйства Республики Казахстан на крупнотоварных сельскохозяйственных производителей, которые играют главную роль в обеспечении продовольственной безопасности страны.

Таблица 13 - Рекомендуемая многоуровневая система кредитования сельского хозяйства в Республике Казахстан

Уровень	Кредитно-финансовые институты	Направления деятельности
1-ый уровень	специализированный государственный сельскохозяйственный банк	1. представление интересов сельского хозяйства как отдельного сегмента банковского кредитования на республиканском и международном уровнях; 2. выработка вопросов финансового обеспечения основных направлений аграрной политики совместно с Минсельхоз РК; 3. взаимодействие с Национальным Банком РК в области рефинансирования на льготной основе; 4. рефинансирование коммерческих банков и кредитных кооперативов в целях последующего предоставления кредитов всем категориям сельскохозяйственных производителей; 5. инвестиционное кредитование сельского хозяйства (в т.ч. синдицированное); 6. развитие земельно-ипотечного кредитования.
2-ой уровень	универсальные коммерческие банки, лизинговые компании	1. кратко- и долгосрочное кредитование крупно товарных сельхозпроизводителей на основе различных специальных кредитных продуктов; 2. специальные кредитные продукты для мелкотоварных сельхозпроизводителей; 3. лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования.
3-ий уровень	система кредитной кооперации на селе	1. кратко- и долгосрочное кредитование личных подсобных хозяйств и крестьянских (фермерских) хозяйств.

Преимущественное кредитование крупных сельскохозяйственных производителей влечет за собой определенные требования, предъявляемые к их банкам-кредиторам. Главным из них является то, что коммерческие банки, одним из сегментов кредитования которых

является сельское хозяйство, должны иметь возможность предоставлять крупные суммы кредитов на достаточно длительный срок (особенно это касается долгосрочного кредитования). Поэтому доминирующее положение в кредитовании сельского хозяйства системообразующего банка должно сохраниться и на перспективу. Вместе с тем, целесообразно более активное вовлечение других коммерческих банков в кредитование сельскохозяйственных организаций (например, на синдицированной основе), а также использование различных схем рефинансирования. Кроме того, должное внимание должно быть уделено формированию соответствующей инфраструктуры сельскохозяйственного кредита.

По мнению автора, перспективные направления кредитования крупнотоварных сельскохозяйственных производителей в Республике Казахстан на современном этапе должны базироваться, во-первых, на развитии земельно-ипотечного кредитования как источника долгосрочных кредитных ресурсов для сельского хозяйства (при этом решается задача полноценного залогового обеспечения кредита); во-вторых, на развитии биржевой торговли сельхозпродукцией и введении новых банковских продуктов по выдаче кредитов под залог урожая (в том числе будущего урожая) на основе срочного рынка ценных бумаг для удовлетворения сельского хозяйства в краткосрочных кредитных ресурсах. С одной стороны, земля как основное средство производства в сельском хозяйстве, должна стать залоговым обеспечением, что позволит сельскохозяйственным организациям привлекать необходимые им долгосрочные кредитные ресурсы для финансирования инвестиционных проектов. С другой стороны, получаемая продукция растениеводства и животноводства как основной результат производственно-хозяйственной деятельности любой сельскохозяйственной организации может и должна стать залоговым обеспечением при краткосрочном кредитовании. Как видим, залоговое обеспечение, которым реально располагает сельское хозяйство, является специфическим (земля и урожай), но это не уменьшает его ценности и не препятствует возможности выступать в качестве полноценного залогового обеспечения по кредиту. Что касается малых форм хозяйствования на селе, то для удовлетворения их потребностей в кредитных ресурсах необходимо создание кредитных кооперативов на селе, внедрение практики предоставления кредитов гражданам, ведущим личное

подсобное хозяйство или являющимися организаторами крестьянского (фермерского) хозяйства на специальных условиях.

В основе рекомендуемой модели кредитования сельского хозяйства Республики Казахстан предусматривается строгая иерархия кредитных организаций, выполняющих функцию полноценного обеспечения сельского хозяйства кредитными ресурсами, в соответствии с дифференциацией самих сельскохозяйственных производителей в зависимости от их роли в сельском хозяйстве страны. Такая логика построения кредитных отношений банков с сельским хозяйством позволит создать стройную, прозрачную систему кредитования сельского хозяйства, соответствующую современным рыночным условиям хозяйствования и действующим принципам банковского кредитования.

В заключение следует отметить, что предложенная многоуровневая модель системы кредитования сельского хозяйства в Республике Казахстан является одним из возможных вариантов ее построения на общегосударственном уровне с учетом не только национальных условий хозяйствования, но и мировых социально-экономических реалий на современном этапе.

Сельхоз товаропроизводители вправе получить аванс в размере 50% от общей суммы платежей в течение года. Но прежде обязаны заключить соответствующее соглашение с представителем Министерства сельского хозяйства. В тех случаях, когда рыночная цена для конкретного вида продукции растениеводства будет ниже, чем утвержденная, положены антициклические платежи. Расширяется финансирование программ консервации земель, прежде всего подверженных водной и ветровой эрозии [11].

Таким образом, система государственной поддержки сельского хозяйства развитых стран базируется на: дотациях, компенсациях и материально-техническом обеспечении; льготном кредитовании предприятий АПК; лизинге сельхозтехники и племенных животных с использованием бюджетных средств; государственных закупках сельхозпродукции и продовольствия; поддержке страхования урожая сельскохозяйственных культур; льготах по налогам; реструктуризации задолженности сельхозпредприятий перед бюджетом; финансировании инвестиционной деятельности; поддержке аграрной науки.

3.2 Развитие кредитной кооперации на селе

Основными направлениями деятельности фонда развития сельской кредитной кооперации являются:

- содействие в создании и укреплении сельских кредитных кооперативов и их объединений путем предоставления им финансовой, научно-методической, организационной и консультационной помощи;
- привлечение средств и финансирование научно-исследовательских работ и перспективных проектов, связанных с развитием сельской кредитной кооперации;
- участие в разработке проектов нормативных актов законодательных и исполнительных органов государственной власти РК по вопросам сельской кредитной кооперации;
- разработка унифицированного пакета нормативно-технической документации по созданию и функционированию сельских кредитных кооперативов;
- содействие в создании сети учебно-методических центров для подготовки и переподготовки кадров для сельских кредитных кооперативов и научно-методическое руководство их деятельностью;
- взаимодействие с местными органами власти по развитию системы сельской кредитной кооперации в Казахстане;
- выпуск периодических и специальных изданий, учебной и справочно-информационной литературы по вопросам сельской кредитной кооперации.

Доходность сельского хозяйства и состояние основных фондов отраслей сельского хозяйства в настоящее время не позволяют вести даже простое воспроизводство только за счет собственных средств. Организация системы финансирования сельского хозяйства в целях обновления основных фондов, а также пополнения оборотных средств, может стать экономической основой для роста производства не только в сельском хозяйстве, но и в смежных с ним отраслях - машиностроении, пищевой, легкой и химической промышленности.

С развитием рыночных отношений появилось много новых способов финансирования производства, и расширились возможности по привлечению средств. Вместе с тем сельскохозяйственные предприятия лишились прежних надежных источников финансирования, а государственная поддержка сведена к минимуму. Некоторые же источники финансирования, широко используемые

крупными компаниями, остаются недоступными для сельхозпредприятий вследствие высоких процентных ставок, нежелания банков кредитовать сельское хозяйство из-за высокого риска, сложной процедуры получения кредита и т.д. В связи с этим сельскохозяйственные предприятия должны особенно тщательно подойти к вопросу анализа целого ряда источников финансирования - при выборе самого приемлемого из них или при выборе оптимальной комбинации этих источников. В этих условиях предприятию очень важно определить, с какими расходами оно столкнется, привлекая средства из того или иного источника.

Для заемщика вопрос об определении эффективности кредита тоже важен, так как существует некая экономическая граница предпринимательского кредита, за пределами которой кредит становится нерентабельным. Для этого необходимо величину платы за пользование кредитом соизмерить с тем доходом, который может быть получен от эксплуатации предпринимательского проекта (например, доходом от продажи мяса животных, содержащихся на откорме). В случае если доход от данного проекта окажется значительным, то кредит с уплатой установленных процентов брать следует. В противном случае от таких условий кредитования следует отказаться. Однако на практике решение этого вопроса оказывается не таким уж простым. Дело в том, что окончательный результат в виде дохода от данного вида деятельности складывается за весь срок эксплуатации проекта. Именно общий результат следует соизмерять с суммой заемных средств, привлекаемых предпринимателем. Но и это не является окончательным решением вопроса об эффективности кредитования, так как кредитная сумма может оказаться только частью инвестиций, а конечный результат обусловлен всеми совокупными денежными средствами.

Функции кооператива отражены на рисунке 9. В кооперативе создаётся фонд финансовой взаимопомощи, который формируется за счет личных сбережений граждан - членов кооператива и собственных средств кооператива. Являясь некоммерческой организацией, кооператив не распределяет полученные доходы между своими членами, а направляет их на осуществление уставной деятельности.

За свою относительно короткую историю кредитная кооперация вовлекла в свои ряды миллионы участников во всем мире. В соответствии со статистикой Всемирного Совета кредитных союзов в

мире насчитывается 98 млн. пайщиков и 39 тыс. кредитных союзов, работающих в 84 странах. Сбережения пайщиков этих кредитных союзов составляют 350 млрд. долларов США, а объем выданных займов превышает 276 млрд. долларов США.



Рисунок 9 - Функции кредитного кооператива

Поскольку Казахстан является страной с переходной экономикой, то в этих условиях может и должен быть востребован опыт и достижения мировой экономики на предмет правопреемственности. В настоящее время в республике кредитная потребительская кооперация как элемент финансово-кредитной системы и как форма международных экономических отношений вообще отсутствует. По нашему мнению, необходимо возродить кредитную потребительскую кооперацию в республике. Определить модель, по которой должна воссоздаваться и развиваться кредитная кооперация, а также тип кредитных кооперативов, наиболее приемлемых для условий Казахстана и вид государственной поддержки кредитных кооперативов. Мы говорим о дальнейшем развитии и совершенствовании небанковской инфраструктуры микрофинансирования, куда помимо кредитных товариществ и микрокредитных организаций должны войти и кредитные потребительские кооперативы.

Исторически на территории Казахстана кредитные кооперативы существовали со второй половины XIX в. Первым кредитным кооперативом следует считать Усть-Каменогорское ссудо-сберегательное товарищество, возникшее в 1886г. В то время кредитные кооперативы создавались в виде ссудо-сберегательных или кредитных товариществ. Различие их состояло в том, что

кредитные товарищества организовывали свои капиталы путём займа из Государственного банка, а ссудо-сберегательные товарищества учреждали свои фонды из паевых взносов участников. К 1917г. в степных областях насчитывалось 260 кредитных и ссудо-сберегательных товариществ, объединявших 84 235 членов. В советский период на территории республики деятельность кредитных обществ была прекращена вместе с деятельностью остальных негосударственных организаций периода НЭПа. Системный кризис 90-х гг., охвативший всю экономику Казахстана, в том числе и потребительскую кооперацию, стал причиной сокращения её материально-технической базы, численности пайщиков и самих работников. Лишь к рубежу 2000г. в Казахстане была создана законодательная основа для кооперации фермерских хозяйств - принят Закон РК «О сельскохозяйственных кооперативах и их ассоциациях (союзах) Республики Казахстан»; затем в 2001г. - Закон РК «О потребительском кооперативе». Однако, законодательство по вопросам возрождения кредитной потребительской кооперации в ходе проводимых экономических реформ в Казахстане так и не принято до сих пор (в отличие от России, Украины и Киргизии).

По нашему мнению, с учётом некоторой фрагментарности казахстанского законодательства требуется более широкая правовая база, которая могла бы обеспечить в целом создание новой многоуровневой системы потребительской кооперации в республике. В настоящее время возникает необходимость в принятии системного базового закона о потребительской кооперации Республики Казахстан. В нём надлежит определить само понятие потребительской кооперации в современных условиях и виды потребительских кооперативов, заложить единые принципы их деятельности и предусмотреть возможность создания Центрального кооперативного банка.

В Республике Казахстан создаётся трёхуровневая кредитная система, необходимая для кредитования малого, среднего бизнеса и сельского производителя, состоящая из банков, кредитных товариществ и микрокредитных организаций. Казахстан пошёл по пути создания кредитных организаций как чисто предпринимательских структур в организационно-правовой форме хозяйственных товариществ, проигнорировав мировой опыт создания и деятельности кредитной кооперации как некоммерческой структуры.

Кредитные кооперативы, микрокредитные организации и кредитные товарищества схожи в одном: все они работают на микрокредитном поле. Однако, далее схожесть микрокредитной организации с кредитным кооперативом никак не прослеживается. Что касается кредитного товарищества, то его некоторая схожесть с кредитным кооперативом прослеживается в том, что они решают одни и те же задачи путём взаимного кредитования граждан.

В целом отмечается незначительный рост кредитных товариществ в Республике Казахстан. При этом необходимо отметить, что создание кредитных товариществ, как правило, происходит по инициативе государства с выделением средств из бюджета через агента (оператора). Инициатива снизу в сельской местности вообще не просматривается. Кредитные товарищества пока ещё не столь популярны вследствие несовершенства как самого механизма такого кредитования (из госбюджета), так и трудностей определения потенциального заёмщика и гаранта, а также по причине неразвитости интеграционных связей всех участников аграрного сектора.

Преимущества кредитных кооперативов перед кредитными товариществами заключаются именно в некоммерческом, бесприбыльном характере их деятельности. Цена пользования заёмными средствами в кооперативе определяется только элементами затрат на формирование заёмного фонда и обслуживание движения заемных средств.

В нашем случае, не отрицая право на существование коммерческих небанковских кредитных форм в организационно-правовой форме товариществ, представляется целесообразным учитывать накопленный мировой опыт, и наряду с кредитными товариществами создавать кредитные потребительские кооперативы, с целью дальнейшей диверсификации и усиления конкуренции между различными типами (видами) кредитно-финансовых институтов страны. В интересах государства и общества необходимо развивать многообразные формы финансовой деятельности и финансовых институтов. Это могло бы способствовать созданию более разносторонней, комплексной и устойчивой системы финансовой поддержки предпринимательства, сельского производителя и малообеспеченного населения.

Для того чтобы кредитная кооперация стала полноправным участником финансового рынка, потребуется внесение некоторых изменений в законодательстве.

В деле возрождения кредитной кооперации в нашей стране следует руководствоваться документами организаций мирового кооперативного движения и синтезированным опытом кредитной кооперации ФРГ и США.

Международный кооперативный совет даёт следующую формулировку кредитным кооперативам: «Граждане могут создавать на основе добровольного объединения кредитные потребительские кооперативы для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи. Деятельность кредитных кооперативов регулируется законодательными актами о кредитных потребительских кооперативах». Следовательно, в дополнение к принятым законам Республики Казахстан по вопросам потребительской кооперации необходимо принять Закон о кредитных кооперативах, который должен содержать унифицированным понятийный аппарат и дать чёткое базовое определение того, что из себя в целом должна представлять кредитная кооперация в современных условиях. Также, должны быть регламентированы вопросы создания, реорганизации и ликвидации, приёма новых членов, ограничения деятельности кредитных кооперативов. Должны быть разработаны единые стандарты их деятельности и бухгалтерского учета, решены вопросы страхования вкладов в кредитных кооперативах и надзора за их деятельностью со стороны государства. Представляется целесообразным также определить и формы участия юридических лиц в системе кредитной кооперации наравне с гражданами (при этом необязательно в качестве членов кредитного кооператива). При этом следует исходить из того, что внешнее кредитование самих кредитных кооперативов (особенно в сельской местности) обычно в различных странах производится при поддержке государства через различные фонды, как это происходит с кредитными товариществами в республике. В современных условиях эффективное функционирование кредитных кооперативов практически невозможно без государственной поддержки и без взаимодействия с местными органами власти. В этом вопросе важно учесть опыт США. Необходимо проведение четкой государственной политики по отношению к кредитным кооперативам. Государство должно не только подтвердить их особый статус, но и разработать систему

гарантий и программу поддержки. Закон должен заложить основы многоуровневой системы кредитной кооперации.

В Казахстане кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом «О банках и банковской деятельности». Для признания организации кредитной необходимо наличие трёх основных элементов: юридическое лицо; прибыль как основная цель деятельности; получение лицензии Национального банка Республики Казахстан на право осуществлять банковские операции. Ссылка на прибыль в качестве цели деятельности кредитной организации означает, что такие организации действуют на коммерческих началах. В этом случае по законодательству Казахстана кредитный кооператив автоматически не подпадает под понятие кредитной организации. По нашему мнению, целесообразно изменить определение кредитной организации, которое дано в упомянутом Законе, исключив из него указание на то, что кредитная организация обязательно преследует в качестве основной цели извлечение прибыли.

По нашему мнению, в Казахстане назрела необходимость приступить к разработке специального закона о кредите и кредитных организациях, объединяющего многие разрозненные положения в части организации кредитных отношений. На наш взгляд, при этом должны быть учтены все финансовые организации, так или иначе связанные с кредитованием, в том числе и кредитные кооперативы. Необходимо официально определить их статус и перечень тех операций, которые они могут осуществлять на рынке банковских услуг. Этот закон должен способствовать формированию такой кредитной системы, которая отвечала бы особенностям и насущным потребностям развития экономики и финансовой системы Казахстана.

Если обратиться к международному опыту, то следует отметить, что в зарубежных странах за многие годы функционирования кредитной кооперации уже сформировалась трехуровневая организационная структура (низовые кредитные кооперативы, региональные кооперативные банки и центральный кооперативный банк) с четким разграничением функций между отдельными звеньями. Так, низовые кредитные кооперативы являются универсальными кредитными учреждениями, хорошо осведомленными о конъюнктуре местных рынков и своей клиентуре, с которой взаимодействуют на доверительной основе. Региональные кредитные банки осуществляют свою деятельность за счёт собственных источников и

перераспределения ресурсов других низовых кредитных учреждений в пределах региона. Они занимаются проведением расчетов между кредитными кооперативами, предоставлением информационных и консультационных услуг, банковским обслуживанием других самостоятельных кооперативных и коммерческих организаций региона.

Особенности организационной структуры и функций системы кооперативного кредита заключаются в делегировании некоторых полномочий и обязанностей головному кооперативному банку в целях перераспределения временно свободных капиталов региональных банков в интересах всей системы кооперативного кредита. Собственный капитал кредитных кооперативов и принадлежащих им банков формируется за счёт паевых взносов, вкладов членов кооперации и отчислений прибылей от кредитной деятельности. Кредитные кооперативы вместе с другими кооперативными предприятиями выступают держателями паев в кредитных организациях второго уровня - региональных кооперативных банках. Последние являются главными собственниками капитала головных кооперативных банков (третий уровень).

Организация подобной кооперативной трёхуровневой системы в Казахстане и участие в международных кооперативных организациях позволит в дальнейшем пойти по пути интернационализации деятельности кредитно-финансовых институтов и создания международных банковских объединений и групп. Это, в свою очередь, будет содействовать международному и межрегиональному сотрудничеству в сфере кредитной кооперации, что также благотворно скажется на укреплении экономики республики.

Кроме инвестиций в виде внешних займов в кредитные кооперативы возникает потребность в инвестициях и со стороны кооперативов в интересах поддержки и развития хозяйственных связей и партнёрства, в том числе и на межрегиональном уровне. Однако, к примеру, по законодательству РФ, кредитным кооперативам не предоставлено право заниматься инвестиционной деятельностью (что вполне обосновано, поскольку подобные организации создаются на принципе взаимного кредитования своих пайщиков и за счёт этих пайщиков – членов кооператива). По нашему мнению, эти функции смогут выполнять созданные при их участии региональные кооперативные банки. Например, в приграничных

областях с Россией эти банки смогут инвестировать потребительские кооперативы и предпринимательские структуры обеих сторон в интересах взаимовыгодного межрегионального сотрудничества и расширения приграничной торговли.

Проведенное исследование позволяет рассмотреть основные направления развития кооперативных кредитных отношений в Казахстане, а именно:

- трансграничье как область реализации кооперативных кредитных отношений;
- создание кредитных кооперативов и их объединений (союзов) на республиканском уровне;
- расширение возможностей для сотрудничества с различными международными фондами и организациями, поскольку все они сотрудничают преимущественно с некоммерческими организациями и не нацелены на оказание какой-либо помощи, в том числе и финансовой, в отношении коммерческих структур, каковыми являются кредитные товарищества;
- унификация стандартов деятельности кредитных потребительских кооперативов как основы усиления интеграционных связей РК;
- проектирование новых форм организации кредитных кооперативов в Республике Казахстан.

Каждое направление с рекомендациями исследовано в диссертационной работе.

Трансграничье рассматривается как сфера реализации кооперативных кредитных отношений в условиях нового формата интеграции. Для Республики Казахстан роль приграничных регионов в развитии экономики весьма значительна, учитывая общую протяженность государственных границ. В трансграничном сотрудничестве только с российской стороны участвуют 12 регионов, а с казахстанской – 7. Российский вектор приграничного сотрудничества для республики приоритетен и выбран не случайно, учитывая тот потенциал казахстанско-российского сотрудничества, который должен и может быть использован в ближайшие годы.

Создание кредитной потребительской кооперации в нашей стране при его достаточном развитии предполагает следующим шагом организацию кредитного союза на республиканском уровне,

включая аналогичные региональные союзы в каждой области и развитие партнерских отношений между ними. К примеру, в РФ создана Российская лига кредитных союзов, а в каждом регионе имеется своя областная лига. Подобные структуры позволили бы Казахстанскому кредитному союзу стать членом таких солидных мировых организаций, как Международный кооперативный альянс и Всемирный совет кредитных союзов (WOCCU). Эти организации являются основными координаторами международного движения кредитных (союзов). Сотрудничество с международными организациями могло бы способствовать становлению и развитию кредитных кооперативов, и потребительской кооперации нашей страны в целом.

В условиях нарастающего финансового кризиса актуальными являются вопросы внешнего заимствования. К примеру, только в Казахстане требуется для развития сельского предпринимательства финансовых ресурсов не менее 800 млн. долларов США, и данная потребность пока остаётся неудовлетворённой.

Отдельные кредитные кооперативы лишены возможности выхода на международный финансовый рынок и сами по себе не слишком привлекательны для иностранных инвесторов в силу незначительности денежных оборотов (в международном масштабе). К тому же кооперативы не вправе выпускать ценные бумаги, соответственно вопросы привлечения денег и фондирования отсутствуют. Однако, как нам представляется, выход из данной ситуации есть. Для этого следует использовать возможности уже упомянутых кредитных союзов, причём даже на областном уровне. При достаточной развитости кооперативного движения в стране и соответствующей правовой базе они получают возможность создавать кооперативные банки для поддержки собственного финансирования. Вначале требуется создать кооперативные банки на региональных уровнях, а вторым шагом будет учреждение уже этими банками Центрального кооперативного банка.

Новая кооперативная банковская система позволит обеспечивать денежными средствами развитие потребительских кооперативов всех видов и производить их расчетно-кассовое обслуживание. Причём кредитные учреждения предпочтительнее создавать в организационно-правовой форме акционерного общества, что позволит им выпускать ценные бумаги. К тому же создание новой банковской системы даст возможность кредитным кооперативам

получать кредитные ресурсы в своём банке на приемлемых условиях. Сами же банки, созданные кредитной кооперацией в виде акционерных обществ, будут способствовать привлечению международных инвесторов путём выпуска простых акций. Данные возможности позволят им, как представителям кредитных кооперативов, выйти на международный финансовый рынок. Помимо выпуска акций Центральный кооперативный банк сможет получать у аналогичных банков других стран солидные займы, которые пойдут на инвестирование кредитных кооперативов.

Исходя из изложенного материала, можно сделать следующие выводы:

- Значение кооперативного кредита безусловно выше значения той помощи, которая ныне оказывается организациями АПК отдельным хозяйствующим субъектам. По мере развития и упрочнения кредитная кооперация будет иметь в качестве вкладов свободные деньги сельских жителей, дополнив их государственными средствами и капиталами, получаемыми от коммерческих банков. В итоге кредит станет относительно дешевым и доступным трудовому человеку, и малому бизнесу;

- в условиях современной сельской местности с чрезвычайно небольшим накоплением капитала кредитная кооперация с финансовой точки зрения является наиболее совершенным инструментом распределения денежных средств в низовых звеньях агропромышленного комплекса;

- система микрокредитования страны все еще находится на стадии становления и преодоления таких барьеров, как отсутствие единого подхода к формированию стратегии кредитования, недостаточная институциональная развитость самих микрофинансовых учреждений, отсутствие стандартов их деятельности и дефицит кадров;

- особое внимание должно быть уделено созданию именно третьего уровня кредитной системы в составе кооперативных банков, кредитных товариществ, кредитных кооперативов, иных кредитных небанковских организаций, ссудо-сберегательных касс, касс взаимопомощи и т.д.

С учетом опыта зарубежных развитых стран, в Казахстане кредитные кооперативы могут и должны стать неотъемлемой частью экономики и реально содействовать подъему малого и среднего бизнеса и сельского хозяйства. Но едва ли не в большей степени, чем

для бизнеса, кредитная кооперация пригодна для удовлетворения потребности в доступном кредите на потребительские нужды массы городских и сельских жителей.

Оценку эффективности краткосрочного кредита можно провести по показателю срока его окупаемости. А оценку эффективности кредитования можно провести, 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 (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.

Для сопоставления разновременных денежных потоков необходимо привести их к какому-либо периоду времени, например, к начальному моменту. В таком случае формула для расчета суммарных денежных средств (затрат или результатов) будет такой:

$$R = \sum \frac{R_t}{(1 + E_c)^t}, \text{ где}$$

R – суммарная величина денежных средств за весь рассматриваемый период времени;

R_t – величина денежного потока в t -м интервале;

E_c – норма дисконтирования денежных средств.

Для сельхозпроизводителя существует несколько возможных источников получения кредита. При оценке эффективности таких источников кредитования следует учитывать специфические черты сельскохозяйственного производства:

- процесс воспроизводства в сельском хозяйстве более продолжительный, чем в других отраслях, поэтому оборот капитала происходит медленнее;
- высокая неопределенность прогнозирования финансовых потоков в связи с зависимостью результатов от природных условий;
- на эффективность кредитования оказывают большое влияние факторы макроэкономической нестабильности.

Эффективность кредита - это сложная функция, зависящая, с одной стороны, от порядка предоставления кредитного ресурса, а с другой - от производства, где этот кредит используется. 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.

Мы предлагаем для описания методики расчета следует ввести следующие обозначения:

$K_1, K_2, \dots, K_m$ - величина кредитных траншей по периодам;

$D_1, D_2, \dots, D_n$ - доходы от использования кредита в течение жизненного цикла проекта.

Экономическая эффективность кредита может быть определена как отношение суммы дисконтированных потоков доходов от реализации проекта к сумме дисконтированных кредитных траншей. Дисконтированные суммы кредитных траншей находятся по следующим формулам:

$$Q_0 = \frac{K_1}{(1+q_n)^0}; \quad Q_1 = \frac{K_2}{(1+q_n)^1}; \quad Q_m = \frac{K_m}{(1+q_n)^{m-1}},$$

где

Q_m – дисконтированная величина транша K_m ;

K_m – сумма m -го кредитного транша;

m – число кредитных траншей;

q_n – норматив дисконтирования затрат и результатов проекта, $q_n = q_r + q_o + q_c$;

q_r – гарантированная норма получения дивидендов на вложенный капитал в высоконадежном банке;

q_o – минимальная граница доходности проекта, которая может устроить предприятие и поэтому принимается им самостоятельно;

q_c – страховая норма, учитывающая риск вложений.

Дисконтированные доходы от реализации предпринимательского проекта, соответственно за 1, 2, ..., n периоды будут рассчитываться следующим образом:

$$R_1 = \frac{D_1}{(1+q_n)^1}; R_2 = \frac{D_2}{(1+q_n)^2}; R_n = \frac{D_n}{(1+q_n)^n};$$

где

n – число периодов с момента получения дохода предприятием, а значит, и погашения кредита.

Если дисконтный множитель кредитных траншей обозначить $d_i = \frac{1}{(1+q_n)^i}$, ($i = 0, m$), а дисконтированный множитель потока доходов обозначить как $d_i = \frac{1}{(1+q_n)^i}$, ($i = 1, n$), эффективность кредита определяется следующим образом:

$$E = \frac{\sum_{i=1}^n D_i * d_i}{\sum_{i=0}^m K_i * d_i}$$

Нередко хозяйства не вовремя получают кредит и потому несут убытки, дисконтный множитель суммы убытка будет таким: $d = \frac{1}{(1+q)^1}$, а формула для расчета экономической эффективности кредитования хозяйств может быть вот такой:

$$E = \frac{\sum_{i=1}^n (D_i + B_i) * \frac{1}{(1+q_n)^i} - (V_e + V_o) - \Delta Y_i * p_i}{\sum_{i=0}^m K_i * \frac{1}{(1+q_n)^i}},$$

где

E - экономическая эффективность кредитования хозяйств;

D_i - величина дохода (выручка от продажи продукции, произведенной за счет заемных средств) в i-м году;

$\Delta Y_i * p_i$ - убытки из-за несвоевременного получения кредита (p_i - цена продукции в i-м году);

B_i - размер кооперативных выплат в i-м периоде (при банковском кредите $B_i = 0$);

V_B , V_o - вступительные и обязательные членские взносы (при банковском кредите $V_B = V_o = 0$).

Так определяется эффективность кредитования за весь жизненный цикл проекта. Для того чтобы сравнить эффективность кредитов, выдаваемых на разные сроки и под различные условия, необходимо определить эффективность кредита за какой-либо сопоставимый период, например, за год. Годовая эффективность кредита может быть определена как годовая эквивалентная ставка процента по формуле:

$$(1 + P)^n = 1 + E, \text{ где}$$

P - годовая эквивалентная ставка процента;

E - эффективность кредитных вложений за весь жизненный цикл проекта.

Определяются годовые погасительные платежи за пользование кредитом, который будет погашаться финансовой рентой, т.е. равными платежами, включающими часть процентов по кредиту и часть основного долга.

Определяемыми по формуле:

$$W = \frac{S * g}{1 - v}, \text{ где}$$
$$\frac{1}{(1 + g)^n};$$

v - дисконтный множитель, $v = \frac{1}{(1 + g)^n}$;

n – срок погашения долга.

Следовательно, кредитные кооперативы позволят осуществить преобразование реальных отношений на селе, производства в сельском хозяйстве: производительных сил и характеризующих их моментов, отношений собственности, механизма обмена; будут способствовать новой мотивации труда у работников, формированию и стимулированию предпринимательства, развитию новых принципов формирования доходов. Система кредитной кооперации позволит преодолеть одну из важнейших проблем современного сельского хозяйства – постоянно возрастающую дефицитность инвестиционных ресурсов. Причем если первоначально кредитные кооперативы могут выступать лишь средством для повышения привлекательности аграрного сектора как объекта инвестирования, то в дальнейшем их целевые кредиты могут стать основным источником инвестирования сельского хозяйства, как это присуще экономике развитых стран.

3.3 Концептуальные основы управления рисками сельскохозяйственного кредита

Финансовый кризис, охвативший сектор реальной экономики, несет в себе не только негативные, но и позитивные факторы. На данное время складывается ситуация, которая может предоставить даже некоторые преимущества для казахстанского агропромышленного комплекса. Кризисные условия должны быть использованы для начала новой стадии развития сельского хозяйства страны, для наращивания объемов производства и улучшения показателей эффективности работы.

Условия кредитования для юридических лиц значительно сложнее, чем для физических, что и отражено в таблице. Они кредитуются по разным инструкциям. Для юридических лиц максимальная совокупная сумма кредитов гораздо больше. По способу кредитования юридические лица отличаются тем, что кредитуются в безналичной форме, путем перечисления суммы кредита на расчетный счет клиента.

Цели кредитования, как у юридических, так и у физических лиц одинаковы. В обеспечение по кредиту банк принимает залог ликвидного имущества, поручительство юридических и (или) физических лиц. Отличием будет являться стоимость залога и его количество в соответствии с заявленной суммой, также заемщик может предоставить поручителей - физических и (или) юридических лиц. Процентная ставка для юридических лиц значительно выше, практически всегда она на 2% больше, чем для физических.

Для объективной оценки финансового положения заемщика кредитный отдел просит предоставить оригиналы таких официальных форм, как баланс, отчет о финансовых результатах и их использовании, приложение к балансу. Затем, используя также личные связи и контакты в налоговой инспекции, служба безопасности банка пытается установить достоверность представленной отчетности.

При всем многообразии кредитных услуг банка наибольшим спросом пользуются кредиты, предоставляемые личным подсобным хозяйствам на приобретение сельскохозяйственных животных, сельскохозяйственной техники, на строительство, ремонт и оборудование сельскохозяйственных построек, приобретение кормов, семян, горюче-смазочных материалов, и потребительские кредиты на

покупку, строительство и реконструкцию жилых помещений, приобретение транспортных средств, а также на неотложные нужды. Основной причиной этого, как уже было отмечено выше, является непродолжительная работа дополнительного офиса, а также малая информированность потенциальных заемщиков о разнообразии кредитных продуктов.

Таблица 14 - Сравнительный анализ кредитования юридических и физических лиц

Этапы кредитования	Юридические лица	Физические лица
1. Поступление заявки от потенциального заемщика, предварительное собеседование: форма заявки; сумма кредита; способ кредитования; целевое использование; обеспечение; процентная ставка	Форма заявки по приложению к инструкции кредитования юридических лиц. В соответствии с лимитами на юридических лиц. В безналичной форме, путем перечисления на расчетный счет клиента. В соответствии с инструкцией по кредитованию юридических лиц Залог, поручительство	Форма заявки по приложению к инструкции кредитования физических лиц. В соответствии с лимитами на физических лиц. В наличной форме, открытие кредитной линии. В соответствии с инструкцией по кредитованию физических лиц. Залог, поручительство.
2. Сбор необходимых документов, их анализ	В соответствии с инструкцией по кредитованию юридических лиц	В соответствии с инструкцией по кредитованию физических лиц
3. Проверка службой безопасности, юридической службой: срок; на наличие благонадежности	В течение десяти рабочих дней Обязательства в других банках, наличие картотеки, обязательства перед налоговыми и другими органами, легализация, терроризм и отмывание доходов преступным путем	В течение пяти рабочих дней. Обязательства в других банках, кредитная история
4. Вынесение заключения о возможности предоставления кредита	В соответствии с инструкцией по кредитованию юридических лиц	В соответствии с инструкцией по кредитованию физических лиц
5. Рассмотрение на кредитной комиссии, принятие решения	Рассмотрение кредитной комиссией дополнительного офиса, согласование с кредитным комитетом регионального филиала	Рассмотрение кредитной комиссией дополнительного офиса
6. Выдача кредита	В соответствии с инструкцией по кредитованию юридических лиц	В соответствии с инструкцией по кредитованию физических лиц
7. Сопровождение кредитной сделки	Отчет о целевом использовании кредита, ежеквартальные справки текущего финансового состояния, налоговые декларации, проверка залогового имущества	Отчет о целевом использовании кредита, проверка залогового имущества, пролонгация страхового полиса

В период кризисов ухудшается экономическая ситуация и обостряются всевозможные риски, в том числе банковские риски при кредитовании аграрного сектора. Решить проблему финансирования сельского хозяйства в настоящее время сложнее, чем некоторое время назад.

К тому же АПК характеризуется хроническим недофинансированием в течение последних двадцати лет. При получении надлежащей господдержки отечественный АПК может и должен оказаться той сферой экономики, где кризисные условия могут и должны быть использованы для начала новой стадии развития сельского хозяйства страны.

Система льготного кредитования для сельскохозяйственных товаропроизводителей практически не работает. Тяжелое финансовое состояние более 80% производителей практически устраняет их от участия в кредитных операциях и они обречены на дальнейшее ухудшение своих хозяйственных и финансовых показателей. Большую часть льготных кредитов получают предприятия и организации, не занимающиеся непосредственно сельскохозяйственным производством.

Сегодня очевидно всем - стабилизация в аграрной сфере не может произойти без активного участия государства. Следует учитывать, что сельское хозяйство даже теоретически не является саморегулирующей системой вследствие низкой эластичности спроса и крайне низкой эластичности цен при его общей консервативности и инерционности как производственной системы. Во всех без исключения странах с высокоэффективным сельскохозяйственным производством действуют стабильно работающие системы государственной поддержки аграрного сектора. Основной формой государственной поддержки является установление существенных льгот сельскохозяйственным товаропроизводителям. В большинстве случаев, льготы устанавливаются в виде субсидирования процентных ставок по выдаваемым кредитам, а также в виде участия государства в финансировании инвестиционных проектов на на выгодных для сельскохозяйственных товаропроизводителей условиях.

Повышение доступности кредитов обеспечивается предоставлением субсидий за счет средств бюджета бюджетам субъектов страны на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в коммерческих банках и

сельскохозяйственных кредитных кооперативах
сельскохозяйственными организациями, крестьянскими
(фермерскими) хозяйствами и организациями, осуществляющими
первичную и последующую переработку сельскохозяйственной
продукции. Субсидируемые инвестиционные кредиты
предоставляются на срок до 10 лет организациям, осуществляющим
первичную подработку и хранение зерна, на строительство,
реконструкцию и модернизацию мощностей и приобретение
оборудования для первичной подработки и хранения зерна, в связи с
тем, что приоритетным направлением растениеводства становится
ориентированное на экспорт зернопроизводство, требующее
соответствующего развития инфраструктуры.

Для малого бизнеса самой острой проблемой являются высокие
процентные ставки по кредитам. Для решения этой проблемы
предложено государственное субсидирование процентных ставок при
кредитовании малого бизнеса.

Для казахстанской сельскохозяйственных товаропроизводителей
наиболее приемлемой надежной формой ведения бизнеса может стать
договор франчайзинга. Это минимизирует транзакционные издержки,
сопряженные с надзором за качеством продукта, и при реализации
агропромышленной продукции позволяет пользоваться известной,
уважаемой, популярной торговой маркой, фирменным знаком или
стилем. Кроме того, франчайзер передает аграрному формированию
комплект методических материалов в виде четких инструкций по
сырые, оборудованию, поставщикам, системе сбыта, технологии
ведения дела, проводит курс обучения и может быть гарантом при
получении кредитов или финансового лизинга.

Для малого бизнеса самой острой проблемой являются высокие
процентные ставки по кредитам. Для решения этой проблемы
предложено государственное субсидирование процентных ставок при
кредитовании малого бизнеса. Кроме того, большое внимание банк
должен уделять разработке и внедрению комплекса кредитных
продуктов, совершенствованию организации и повышение качества
кредитного процесса; более широкому обмену опытом работы с
клиентурой на уровне дополнительных офисов; улучшению
взаимодействия с органами власти всех уровней.

В рамках данного направления планируется решить следующие
задачи:

- Повышение эффективности использования земель сельскохозяйственного назначения;
- Повышение эффективности государственного сортоиспытания сельскохозяйственных культур;
- Развитие системы налогообложения;
- Развитие системы оказания государственных услуг для субъектов АПК;
- Развитие системы технического регулирования в сельском хозяйстве;
- Повышение эффективности системы государственного контроля и надзора в АПК.

Повышение эффективности использования земель сельскохозяйственного назначения

В настоящее время существуют проблемы, связанные с нерациональным и неэффективным использованием земель сельскохозяйственного назначения. Одной из объективных причин такого положения является низкая плата за владение землей, которая позволяет получать землю на будущую перспективу, не использовать ее по назначению и не нести существенных затрат.

В этой связи, наряду с мерами по повышению административной ответственности землепользователей за неиспользование и нерациональное использование сельскохозяйственных земель необходимо экономически стимулировать сельскохозяйственных производителей в максимально эффективном использовании земли.

Для этого предлагается осуществить комплекс мер:

- Дальнейшее развитие системы контроля и мониторинга рационального использования земель с закреплением штрафных санкций и других мер в нормативно-правовых актах за нерациональное использование земель сельскохозяйственного назначения вплоть до прекращения действия права на землепользование;
- Перевод аграрных юридических лиц на уплату объединенного упрощенного налога, аналогичного ЕЗН (за исключением НДС и налогов с ФОТ), без увеличения общей налоговой нагрузки. При этом исчисление будет производиться дифференцированно к рыночной стоимости земли. Для крестьянских хозяйств необходимо оставить Единый земельный налог на прежнем уровне, сократив их численность путем внесения изменений в Закон «О крестьянском или фермерском хозяйстве».

- Проведение зонирования территории страны с разработкой рекомендаций сельхозпроизводителям по специализации, а также выделением субсидий, грантов, других форм государственной поддержки в соответствии с оптимальными для хозяйствования на данной территории культурами, породами животных. Таким образом, будет исключено непродуктивное расходование средств государственного бюджета на поддержку непродуктивных для данной территории направлений деятельности, представлены ориентиры для сельхозпроизводителей.

Вместе с тем развитие системы налогообложения АПК должно соответствовать общему направлению развития налоговой системы РК, предусматривающей переход к всеобщему декларированию доходов, гармонизацию налогового законодательства с международными стандартами, снижению количества и упрощению форм налоговой отчетности.

Повышение эффективности агрохимического обслуживания сельского хозяйства.

Одним из путей обеспечения рационального и эффективного использования земель сельхоз назначения и повышения их плодородия является четкий контроль за агрохимическим состоянием земель сельскохозяйственного назначения.

Государственная поддержка сельского хозяйства является составной частью аграрной политики и направлена на решение проблем обеспеченности населения качественными и доступными продовольственными товарами. Развитые страны, где государственные органы управления выделяют значительные финансовые средства на поддержку сельского хозяйства, стимулируя модернизацию техники и технологий агропромышленного производства, добились высоких результатов в продовольственном обеспечении населения одновременно решив проблемы конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции на внутреннем и внешних рынках.

Так, экономически развитый Европейский Союз с благоприятными природными условиями и высокой технической оснащенностью агропромышленного комплекса большую часть бюджета направляет на поддержание цен на сельскохозяйственную продукцию и защиту от влияния мирового рынка. В целом, уровень внешнеторговой защиты составляет в ЕС около 60%.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведенного исследования сделаны следующие выводы и получены конкретные результаты:

1. Установлена сложность природы и механизма системы кредитования сельского хозяйства. Основным и наиболее важным условием функционирования финансового и производственного механизма аграрной экономики является система фермерского кредита. Накопленный опыт кредитования аграрного сектора во многих развитых странах показал, что без государственного присмотра и своевременной помощи, функционирования сельского хозяйства как гаранта продовольственной безопасности страны невозможно. Своевременный кредит на приемлемых для сельского товаропроизводителя условиях и есть тот самый оперативный денежный ресурс, без которого невозможно открыть сезон весенних работ, вовремя начать и закончить уборку и реализацию продукцию земледелия

2. Система кредитования сельского хозяйства в Республике Казахстан должна быть сформирована на базе сочетания различных кредитных продуктов, учитывающих специфику каждой категории сельскохозяйственных производителей, а именно сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и хозяйств населения. Между тем, должна сохраняться ориентация системы кредитования сельского хозяйства Республики Казахстан на крупнотоварных сельскохозяйственных производителей, которые играют главную роль в обеспечении продовольственной безопасности страны. Преимущественное кредитование крупных сельскохозяйственных производителей влечет за собой определенные требования, предъявляемые к их банкам-кредиторам. Главным из них является то, что коммерческие банки, одним из сегментов кредитования которых является сельское хозяйство, должны иметь возможность предоставлять крупные суммы кредитов на достаточно длительный срок (особенно это касается долгосрочного кредитования). Кроме того, должное внимание должно быть уделено формированию соответствующей инфраструктуры сельскохозяйственного кредита.

3. Перспективные направления кредитования сельскохозяйственных производителей в Республике Казахстан на современном этапе должны базироваться, во-первых, на развитии

земельно-ипотечного кредитования как источника долгосрочных кредитных ресурсов для сельского хозяйства (при этом решается задача полноценного залогового обеспечения кредита); *во-вторых*, на развитии биржевой торговли сельхозпродукцией и введении новых банковских продуктов по выдаче кредитов под залог урожая (в том числе будущего урожая) на основе срочного рынка ценных бумаг для удовлетворения сельского хозяйства в краткосрочных кредитных ресурсах. С одной стороны, земля как основное средство производства в сельском хозяйстве, должна стать залоговым обеспечением, что позволит сельскохозяйственным организациям привлекать необходимые им долгосрочные кредитные ресурсы для финансирования инвестиционных проектов. С другой стороны, получаемая продукция растениеводства и животноводства как основной результат производственно-хозяйственной деятельности любой сельскохозяйственной организации может и должна стать залоговым обеспечением при краткосрочном кредитовании. Как видим, залоговое обеспечение, которым реально располагает сельское хозяйство, является специфическим (земля и урожай), но это не уменьшает его ценности и не препятствует возможности выступать в качестве полноценного залогового обеспечения по кредиту. Что касается малых форм хозяйствования на селе, то для удовлетворения их потребностей в кредитных ресурсах необходимо создание кредитных кооперативов на селе, внедрение практики предоставления кредитов гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство или являющимися организаторами крестьянского (фермерского) хозяйства на специальных условиях.

4. Небанковские кредитные организации в мировом хозяйстве выполняют важную функцию в формировании и инвестировании капитала. Рассмотрение сущности кредита и финансов, функций, проводимых кредитными кооперативами, и их роли на рынке кредитных услуг, позволило отнести кредитные кооперативы к кредитным институтам.

5. На основе изучения мировой практики развития кредитной кооперативной системы сделаны рекомендации и предложения по воссозданию кредитной кооперации в Республике Казахстан.

6. Предлагается разработать систему индикативных нормативов, на которые могут ориентироваться кредитные кооперативы. Нормативы должны, в первую очередь, использоваться для управления финансовыми рисками, особенно кредитными. Это -

нормативы рискованности структуры капитала, максимального риска на одного заемщика, размера резервов на покрытие убытков по невозвращенным и сомнительным займам, а также общей ликвидности. Нормативы рекомендуется разрабатывать на верхнем (в перспективе - третьем) уровне кредитной кооперативной системы головными институтами, доводиться до второго уровня и далее конкретизироваться для первичных кредитных кооперативов.

В основе рекомендуемой модели кредитования сельского хозяйства Республики Казахстан предусматривается строгая иерархия кредитных организаций, выполняющих функцию полноценного обеспечения сельского хозяйства кредитными ресурсами, в соответствии с дифференциацией самих сельскохозяйственных производителей в зависимости от их роли в сельском хозяйстве страны. Такая логика построения кредитных отношений банков с сельским хозяйством позволит создать стройную, прозрачную систему кредитования сельского хозяйства, соответствующую современным рыночным условиям хозяйствования и действующим принципам банковского кредитования.

В заключение следует отметить, что предложенная многоуровневая модель системы кредитования сельского хозяйства в Республике Казахстан является одним из возможных вариантов ее построения на общегосударственном уровне с учетом не только национальных условий хозяйствования, но и мировых социально-экономических реалий на современном этапе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. "О кредитных товариществах" Закон Республики Казахстан от 28.03.2003
2. Программа по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013-2020 годы (Агробизнес – 2020). – Астана. – 2012 г.
3. «О государственном регулировании развития агропромышленного комплекса и сельских территорий» Закон Республики Казахстан от 08.07.2005 № 66-3
4. Концептуальные подходы к созданию и функционированию сервисно-заготовительных центров в привязке к перерабатывающему предприятию от 8 мая 2012 г.
5. Абдрахманова, Б. Государственная финансовая поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей в Казахстане /Абдрахманова, Б.//Государственный аудит. - 2012. - № 1 (14). - С. 56-58
6. Анализ хозяйственной деятельности АПК: Учебное пособие/Ю.Додобаев и др.//–Алматы: Экономика, 2009
7. Болоболов А.В., Сидоренко В.В. Рыночные преобразования в аграрной сфере экономики. / Болоболов А.В., Сидоренко В.В.//– Краснодар: Эдви, 2012. – 285 с.
8. Бородин, К.Г., Гончаров, В.Д., Иванова, С.В., Рау, В.В. Таможенный Союз: общие и аграрные аспекты интеграции / К.Г. Бородин, В.Д. Гончаров, С.В. Иванова, В.В. Рау // ВИАПИ им. А.А. Никонова, вып. 39. - 2013.
9. Березенков, В.В., Гайдук В.И., Михайлушкин П.В. Коммерческая деятельность / Березенков, В.В., Гайдук В.И., Михайлушкин П.В.//: учеб. пособие. – Краснодар, 2010. – С. 256.
10. Булатов Н.С. Мировая экономика: учебник./ Булатов Н.С. // – М.: Экономист, 2011. – 840 с.
11. Буздалов, И.Н., Хозяйственный механизм в агропромышленной сфере с СЭВ / И.Н.Буздалов // М., 2009. - С. 88
12. Буздалов, И.Н. Интеграция, кооперация и разделение труда в социальном рыночном хозяйстве / Буздалов, И.Н. // Материалы Международной научно-практической конференции "Рыночная интеграция в агропродовольственном секторе: тенденции, проблемы, государственное регулирование" (Никоновские чтения-2010). – 2010.

13. Бюджетный кодекс Республики Казахстан: Кодекс РК от 24 апреля 2012года №548-Н // Казахстанская правда. -2012. -6 мая.
14. Габдуалиева, Р.С. Экономический механизм государственного регулирования сельского хозяйства региона / Р.С. Габдуалиева // Монография. -М.: Изд-во РГАУ- МСХА. -2006.-286 с.
15. Гиззатова, А. Современные тенденции специализации сельскохозяйственного производства Республики Казахстан /Гиззатова, А.//Международный сельскохозяйственный журнал. - 2009. - №1. - С. 11-13
16. Гиззатова, А. И. Современное состояние и направления развития агропродовольственного рынка Западно-Казахстанской области /Гиззатова, А. И.//Вестник науки Казахского агротехнического университета им. С. Сейфуллина/серия сельхоз, ветеринар и биологичес. науки/. - 2011. - № 3. - С. 55-61
17. Григорук, В.В. Адаптация фермеров к изменению климата /Григорук, В.В. //Проблемы агрорынка. – 2014. - № 2. – С.5-11
18. Дощанов, А.И. Государственное регулирование в аграрном секторе/ Дощанов, А.И. //Проблемы агрорынка. – 2014. - № 1. – С.58-64
19. Ертазин, Х. Е. Становление и развитие агробизнеса в Казахстане / Ертазин, Х.// - А.: Білім, 2009. - 192 с.
20. Есенгалиева, С. Развитие системы государственного регулирования сельскохозяйственной кооперации в Республике Казахстан / С. Есенгалиева // Экономика сельского хозяйства России. - 2014. -№ 5. - С. 79-83.
21. Есполов, Т.И., Куватов Р.Ю., Керимова У.К. Повышение эффективности сельского хозяйства Казахстана в условиях интеграции с внешними рынками: /Есполов, Т.И., Куватов Р.Ю., Керимова У.К.// Учеб. - Алматы: Изд-во «Научно-исследовательский и консалтинговый институт агробизнеса при КазНАУ», 2009. - 265 с.
22. Есполов, Т. И. Эффективность агропродовольственного комплекса Казахстан / Т.И. Есполов. – Алматы: НИЦ «Гылым». – 2012. – 448 с.
23. Захряпин, А. Современное состояние агропромышленного комплекса./ Захряпин, А.// – Экономист. -№ 1. -2012. - С.84-86
24. Зинченко А.П. Аграрная политика. Учебники и учебные пособия для студентов высших учебных заведений. / Зинченко А.П.//– М.: Колосс, 2009. – 305 с.

25. Ильясова, Г. Осуществление государственной поддержки отечественных сельхозтоваропроизводителей посредством закупа зерна в государственные ресурсы /Г.Ильясова // Агроинформ. -2011.-№1(3).-С.7-8.
26. Калиев, Г. А. Влияние единого экономического пространства и вступления в ВТО на продовольственную безопасность Казахстана /Калиев, Г. А//АПК: экономика, управление. - 2013. - № 2. - С. 71-82
27. Калиев, Г.А. Избранные труды. В 3-х томах / Г.А. Калиев. – Алматы: ИП «Атыраубаева», 2008
28. Калиев, Г.А. Трудовые (крестьянские) фермерские хозяйства / Г.А. Калиев, В.В. Григорук.// – Алматы: Изд. КазНИИЭО АПК, 1997. – 137 с
29. Капарова, М. А. Опыт формирования системы информационно-консультационных служб в АПК Казахстана /Капарова, М. А.// Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. - 2012. - № 1. - С. 75-76
30. Краснощеков, Н.В. Стратегия и алгоритм проектирования машинно-тракторного парка для производства сельскохозяйственной продукции/ Н.В.Краснощеков // Техника в сельском хозяйстве. -2009.
31. Калюжнова, Н.Я., Якобсон А.Я. Маркетинг: Общий курс. / Калюжнова, Н.Я., Якобсон А.Я.//– М.: Омега-А, 2009. – 475 с.
32. Красодомските, В. Тенденции и перспективы: сельское хозяйство Казахстана и России /Красодомските, В. // Аграрный сектор. - 2014. - № 1. - С. 50-51
33. Крыкбаева, Ж. А. Совершенствование системы государственной поддержки агропромышленного комплекса в условиях финансового кризиса /Крыкбаева, Ж. А.// Финансы Казахстана. - 2009. - № 3-4. - С. 44-48
34. Мамыров Н.К., Ихданов Ж.О. Государственное регулирование экономики в условиях Казахстана /Мамыров Н.К., Ихданов Ж.О.//: Учеб. - Алматы: Экономика, 2012. — 125 с.
35. Мамытбеков, А. Точки роста аграрного сектора /Мамытбеков, А.//Казахстанская правда. - 2012. -17 апреля (№ 104-105). - С. 6
36. Максимов, А.Ф. Институциональное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в России / А.Ф. Максимов / М.: ВИАПИ имени А.А. Никонова: ЭРД. – 2014. – 276 с.

37. Максимов, А.Ф. Организационно-экономический механизм сельскохозяйственной кредитной кооперации: пути совершенствования / А.Ф. Максимов // Вестник университета управления. - 2013. - № 19.
38. Молдашев, Г. А. АПК Казахстана в условиях Единого экономического пространства /Молдашев, Г. А. // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. - 2014. - № 3. - С. 57-58
39. Нечаев, В. И., Бершицкий, Ю.И., Резниченко, С.М. Региональные аспекты государственного регулирования агропромышленного производства. /Нечаев, В. И., Бершицкий, Ю.И., Резниченко, С.М. // – СПб.: Лань, 2009. – 336 с.
40. Нечаев, В.И., Парамонов, П.Ф. Организация производства и предпринимательской деятельности в АПК. /Нечаев, В.И., Парамонов, П.Ф.// -М: КолосС, 2011
41. Нукешева, А.Ж. Проблемы развития малого бизнеса в АПК /Нукешева, А.Ж.//Проблемы агрорынка.- 2014.- №2. – С.49-52
42. Нуралин, Б.Н. Состояние и перспективы формирования системы машин сельскохозяйственного производства в условиях ограниченности технических средств / Б. Н. Нуралин, М. М. Константинов, А. И. Бежин А.А. // Развитие инновационных процессов в агропромышленном комплексе Оренбургской области /Константинов, А. И. Бежин А.А.//: труды регион. науч.-произв. конф. / Оренбург. - 2010. - С. 90-94
43. Программа Министерства сельского хозяйства «Агропромышленный комплекс: ситуация, тенденция, прогноз». - Астана. - 2011. - Март.
44. Пошкус, Б. Особенности перехода агропромышленного комплекса к рыночным отношениям /Пошкус, Б.//АПК: экономика, управление. - Москва, 2009. -№8. - С.18
45. Региональная экономика: Учебное пособие / Под ред. М. В. Степанова. - М.: ИНФРА-М, Изд-во Российская экономическая академия, 2012.- 467 с.
46. Сабирова, А. Проблемы эффективного функционирования интегрированных формирований в агропромышленном комплексе /Сабирова, А.//АгроИнформ.- 2013. - № 7. С.12-15
47. Сейдахметов, А. С. Антикризисные меры государства по обновлению аграрного сектора экономики Казахстана

- /Сейдахметов, А. С.// Транзитная экономика. - 2009. -№ 2. - С. 37-49
48. Сидоренко В.В., Трубилин И.Т., Попов И.Ф., Михайлушкин П.В., Котов В.В. Основы рыночной экономики: /Сидоренко В.В. и др./ учеб. пособие. – Краснодар: КГАУ, 2013. – 441 с.
49. Сидоренко, В.В., Григулецкий, В.Х., Михайлушкин. П.А., Ивакин. Ю.В. Основы экономики: /Сидоренко, В.В. и др.// учеб. пособие. – Краснодар: Экоинвест, 2010. – 560 с.
50. Сундетов, Ж. Проблемы эффективного функционирования интегрированных формирований в агропромышленном комплексе/ Сундетов, Ж. //АгроИнформ.- 2004.-№11.-С.7-11
51. Таршилова, Л. С. Развитие агропромышленного комплекса региона / Таршилова, Л. С. // Государственное и муниципальное управление: ученые записки.- Оренбург: Издат. центр ОГАУ. - 2009. - С. 38-41. - С. 2006
52. Таршилова, Л. С. Интегральная агропродовольственная система региона: особенности и проблемы функционирования / Л. С. Таршилова // Управление производством. Учет, анализ, финансы. - 2012. - № 10. - С. 69-70
53. Турежанова, М. Равнение на кооперацию /Турежанова, М.// Казахстанская правда.-2012.-№ 15 февраля (№47).-С.1
54. Ушачев И.Г. Совершенствование экономического механизма в агропромышленном комплексе /Ушачев И.Г.// Проблемы агрорынка. – 2014. - № 1. – С. 5-12
55. Фадеев, А.А. Инновационная деятельность-основа развития отрасли скотоводства /Фадеев, А.А.// Транзитная экономика. - 2011
56. Фетисов, Д. Н. Формирование региональных систем кооперации в условиях глобализации экономики /Фетисов, Д. Н. // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий.-2013.-№ 1.-С.39-42
57. Ходов, Л.Г. Государственное регулирование национальной экономики /Ходов, Л.Г.//: Учебник. - М.: Экономистъ, 2010. - 150 с
58. Янбых, Р.Г. Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в России / Янбых Р.Г. // М.: ВИАПИ им. А.А. Никонова; ЭРД, 2011.- 222 с.