

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Ж. БАЛАСАГЫНА**

**КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Б. ЕЛЬЦИНА**

Диссертационный совет Д 08.18.571

на правах рукописи
УДК: 336.7

САРБАГЫШОВА АЙГУЛ ЭСЕНОВНА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ (НА
МАТЕРИАЛАХ НАРЫНСКОЙ ОБЛАСТИ)**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

А в т о р е ф е р а т
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Бишкек – 2018

Диссертационная работа выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет, экономика и менеджмент»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Омуралиева Дамира Кемеловна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, снс
Тюлюндиева Назира Манатовна
кандидат экономических наук, доцент
Жолдошбекова Сейилхан Джолдубаевна

Ведущая организация: Кыргызский экономический университет
им. М. Рыскулбекова, кафедра «Финансов и
финансового контроля» адрес: Кыргызская
Республика, г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо 58

Защита диссертации состоится «27» апреля 2018 г. в 16.00 часов на заседании Диссертационного совета Д 08.18.571 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора (кандидата) экономических наук при Кыргызском национальном университете им. Ж. Баласагына и Кыргызско-Российском Славянском университете им. Б.Н. Ельцина по адресу: 720022, Кыргызская Республика, г. Бишкек, Жибек Жолу 394, 8 корпус, 300 кабинет.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына по адресу: 720000, г. Бишкек, ул. ,ЖибекЖолу 394, 8 корпус.

Ученый секретарь
к. э. н., доцент

Дженалиева М.А.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. Сельское хозяйство продолжает отличаться высокой маржинальностью, что делает этот экономический сектор одним из наиболее перспективных. Однако большие прибыли, как правило, сопровождаются повышенными рисками. Инвестирование в сельское хозяйство сразу решает несколько важнейших задач. Во-первых, большой вклад в общий экономический рост государства. Во-вторых, растет продовольственный запас страны, что важно с точки зрения национальной безопасности. В-третьих, создаются новые рабочие места, которые снимают социальную напряженность в гражданском обществе.

Сельскохозяйственное производство в Кыргызстане постепенно снижается с точки зрения его вклада к валовому внутреннему продукту (ВВП), а также удовлетворению потребности страны в продовольствии, несмотря на то, что 66,2% населения занято в сельском хозяйстве.

Доля земель сельскохозяйственного назначения в Кыргызской Республике составляет 28,4% от общего земельного фонда республики, что составляет более 1,2 млн. га пахотных земель и 9,1 млн. га пастбищ, которые, свидетельствуют о достаточной базе как для развития растениеводства, так и животноводства.

Также Указ Президента КР С. Жээнбекова «Об объявлении 2018 года Годом развития регионов», подписанный 9 января 2018 года стал базовым документом развития регионов, согласно которому внимание будет уделено на поддержку экспортного потенциала регионов, создание условий для поддержки малого и среднего предпринимательства, привлечение инвестиций, направленных на экономическое развитие регионов.

Членство нашей страны в Евразийском экономическом союзе, особенно в Российской Федерации и в Казахстане позволит намного расширить рынок и добиться успеха в продвижении сельскохозяйственной продукции. 40% всех внешнеторговых сделок КР, в том числе Россия: 27,1 %, Казахстан (11,9 %). Белоруссия и Армения (около 1- 1,6 %) приходится сегодня на страны ЕАЭС. А сельскохозяйственная продукция составляет основную часть экспорта КР.

Одним из факторов сдерживающих бурное развитие сельского хозяйства является недостаточный уровень доступности и чрезмерная дороговизна кредитных ресурсов, неразвитость страховых компаний и слабая государственная поддержка. Практически существующие условия коммерческого финансирования на банковском рынке для кыргызских фермеров являются неподъемными, следовательно, недоступными. Это при существующей, отсталой технологии, низкой урожайности сельскохозяйственных культур и продуктивности животных, при крайне низком росте прибавочной стоимости из-за слабой перерабатывающей промышленности.

Кредитование сельского хозяйства повышает эффективность и конкурентоспособность отечественной отрасли, в конечном итоге обеспечивая существенное улучшение дел на продовольственном рынке страны и качества жизни сельского населения.

Таким образом, возрастающая потребность решения проблем одной из приоритетных отраслей экономики страны – сельского хозяйства, посредством

повышения роли и обеспечения доступности кредита для сельхозпроизводителей, совершенствования условий кредитования, повышения эффективности деятельности денежно-кредитных институтов, осуществляющих кредитование предприятий аграрной отрасли, а также развития форм их поддержки определили актуальность темы исследования.

Степень разработанности проблемы. Вопросам развития сельскохозяйственного кредитования уделено немало внимания. Теоретико-методологическим аспектам исследования проблемы формирования и совершенствования системы кредитования, в том числе в аграрном секторе, посвящены труды ученых СНГ - Абалкина Л. И., Баканова Д. А., Буздалова И. Н., Никольского П. С., Лаврушина О. И., Люсова В. А., Сенчагова В. К., Алехина Б. И., Казака А. Ю., Калиева Г.А., Кенжегузина М.Б., Кошанова А. К., Рыбина В. И., Левчука И. В., Родионовой В. М.

Рассматриваемым проблемам посвящены также работы ученых-экономистов республики – Исраилова М. И., Омуралиевой Д.К., Койчуева Т.К., Орузбаева А.У., Балбакова М.Б., Абдымаликова К. А., Рахматова А. Р., Мусакожоева Ш. М., Джолдошевой Т. Ю., Жеенбаевой Б. Ж., Жолдошбековой С. Д., Токтобековой М. А., Джоробаевой М. А.

Кредитование аграрного сектора в условиях рыночных отношений остается наименее разработанной проблемой, и многие ее аспекты являются предметом дискуссий и нуждаются в дальнейшей разработке, охватывающей весь комплекс теоретических основ, методических вопросов кредитного обеспечения аграрного сектора в условиях рыночной экономики с целью повышения эффективности аграрного сектора республики.

Связь темы диссертации с крупными научными программами, основными научно-исследовательскими работами, проводимыми научными учреждениями. Тема диссертационного исследования связана с Национальной стратегией устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013-2017гг., Стратегией развития области на 2014-2017гг.; Программой Правительства «Жаны доорго кырк кадам», утвержденной постановлением Жогорку Кенеша Кыргызской Республики от 25 августа 2017 года; Программой Российского фонда фундаментальных исследований «Научная работа молодых ученых из стран СНГ в российских организациях». Диссертационная работа выполнена также в соответствии с комплексной темой научно-исследовательских работ кафедры «Бухгалтерский учет, экономика и менеджмент» Нарынского государственного университета имени С. Нааматова «Экономическая оценка природных ресурсов Нарынской области».

Целью диссертационной работы является обоснование теоретических положений и разработка конкретных предложений, обеспечивающих эффективное функционирование и совершенствование системы сельскохозяйственного кредитования.

В соответствии с целью должны быть решены следующие **задачи исследования:**

-изучить теоретико-методические основы кредитования сельскохозяйственного производства как специфической категории финансово-экономических отношений;

- обобщить международный опыт организации кредитования аграрного сектора экономики;

- проанализировать объемы кредитования в отрасли, обобщить опыт работы банков, небанковских финансово-кредитных учреждений, лизинговых компаний;

- исследовать роль кредита в повышении эффективности продукции сельхозтоваропроизводителей;

- изучить основные направления государственной поддержки в вопросах кредитования отрасли и развития системы сельскохозяйственного кредитования;

- разработать предложения по совершенствованию системы кредитования сельскохозяйственного производства.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

- уточнены теоретические аспекты, касающиеся сущности и содержания системы кредитования сельскохозяйственного производства;

- изучен международный опыт организации кредитования аграрного сектора экономики с целью адаптации его к отечественной практике ;

- исследовано состояние сельскохозяйственного кредитования в Кыргызстане;

- сделан анализ кредитования сельскохозяйственного производства в Нарынской области;

- исследована роль кредита в повышении эффективности продукции животноводства;

- разработаны предложения по совершенствованию системы сельскохозяйственного кредитования;

- разработаны рекомендации по организации инвестиционного кредитования и его инфраструктуры с применением ипотечного механизма.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные нами практические рекомендации могут найти применение в разработке стратегий и программ развития региона в части организации эффективного функционирования и совершенствования системы сельскохозяйственного кредитования, и в условиях интеграции экономических процессов со странами ЕАЭС.

Отдельные теоретические и практические разработки исследования используются при преподавании таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Экономика сельского хозяйства» в Нарынском государственном университете имени С. Нааматова.

Рекомендации по совершенствованию системы ипотечного кредитования используются в практической работе нарынского филиала «Айыл Банка», о чем свидетельствует акт внедрения.

Экономическая значимость полученных результатов заключается в том, что основные теоретические положения, выводы и рекомендации по результатам диссертационного исследования могут стать основой при разработке проектов кредитования сельскохозяйственного производства в Кыргызской Республике и в частности в Нарынской области, включающих эффективные варианты организации инвестиционного кредитования и его инфраструктуры с применением ипотечного механизма.

Основные положения, выносимые на защиту следующие:

- теоретико-методические положения, касающиеся сущности и содержания системы сельскохозяйственного кредитования;
- обобщение отечественного и международного опыта организации кредитования аграрного сектора экономики;
- результаты анализа кредитования сельскохозяйственного производства в Кыргызской Республике и в частности в Нарынской области;
- предложения по совершенствованию системы сельскохозяйственного кредитования и государственной поддержке кредитования аграрного сектора;
- концептуальные предложения по организации инвестиционного кредитования и его инфраструктуры с применением ипотечного механизма.

Личный вклад соискателя состоит в обосновании необходимости совершенствования системы сельскохозяйственного кредитования. Соискателем уточнено понятие «система сельскохозяйственного кредитования», предложена функциональная модель сельскохозяйственного кредитования, определены основные направления совершенствования системы кредитования сельскохозяйственного производства. Автором в рамках исследования был проведен мониторинг опроса сельхозтоваропроизводителей, желающих получить кредит по проекту «Финансирование сельского хозяйства-3» и заемщиков, получивших кредит на развитие сельского хозяйства по Нарынской области. По результатам опроса было разработано предложения, способствующие улучшению работ банков, небанковских микрокредитных учреждений.

Апробация основных положений работы. Основные положения и результаты диссертационного исследования были доложены и обсуждены на международных, республиканских научно-практических конференциях: Экономика стран Центральной Азии: трудности становления и перспективы развития: Международная научно-практическая студенческая конференция 4-5 октября 1999г.– Бишкек: КНУ им. Ж. Баласагына, 1999 г.; «Проблемы образования и науки», посвященной 2200-летию Кыргызской государственности - Нарынский государственный университет, 2004г., Международная научно-теоретическая и практическая конференция Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, Израйловские чтения – V «Евразийский экономический союз: проблемы гармонизации систем учета, анализа и аудита» - Чолпон-Ата, 2015г; Международная научно-практическая конференция «Устойчивое управление пастбищами» - Нарынский государственный университет, 2015г.; Международная научно-теоретическая и практическая конференция Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, Израйловские чтения – VI «Международные стандарты учета и аудита и интеграция экономики стран ЕАЭС: опыт и перспективы» - Чолпон-Ата, 2016г. и др.

Полнота отражения результатов диссертации в публикациях. Основные положения диссертационной работы опубликованы в 15 научных статьях, в их числе 4 зарубежных публикаций.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа включает введение, три главы, 7 параграфов, заключение, перечень условных обозначений и сокращений, список использованной литературы из 150 наименований.

Диссертационная работа изложена на 162 страницах компьютерного текста; содержит 26 аналитических таблиц, 20 рисунков.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы исследования, степень изученности и разработанности проблемы; определены задачи, цели; сформулированы научные положения, выносимые на защиту и апробация результатов диссертаций.

В первой главе «Научные основы кредитования сельскохозяйственного производства» исследованы теоретико-методические основы кредитования сельскохозяйственного производства и международный опыт сельскохозяйственного кредитования.

Несмотря на частоту употребления термина «система кредитования», его содержание не исследовано в полной мере. Научные работы, посвященные проблемам кредитования как системе, крайне малочисленны и зачастую содержат лишь упоминание о системе кредитования, но не раскрывают ее сути. Можно предположить, что одной из причин недостаточного уровня развитости кредитования в нашей стране может быть связано с реализацией процесса кредитования как системы, как совокупность элементов. Также на наш взгляд, определение сути понятия «Система сельскохозяйственного кредитования» могло бы способствовать, с одной стороны, повышению роли кредита в стимулировании реального сектора экономики, с другой стороны, совершенствованию системы управления кредитным процессом с целью минимизации кредитных рисков.

В связи с этим, нами предложено следующее определение данного термина: **система сельскохозяйственного кредитования** – это совокупность взаимосвязанных элементов, которые определяют организацию процесса по кредитованию субъектов сельскохозяйственного производства, охватывающего технику и технологию кредитования, его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска.

Таким образом, изучение работ по системе сельскохозяйственного кредитования невозможно без раскрытия ее структуры и элементов.

Исходя из изученного, структуру системы сельскохозяйственного кредитования в Кыргызстане можно представить, как наличие трех взаимосвязанных и взаимообусловленных подсистем – регулирующей, организационной и финансово-экономической.

В целом, анализ структуры системы сельскохозяйственного кредитования Кыргызской Республики показывает, что в стране существуют все основные элементы, необходимые для ее эффективного функционирования, но требующие ее совершенствования. Но одной из сложных, характерных для нынешнего времени проблем является достижение единства интересов сельхозпроизводителей и банков. Каждый клиент имеет право выбора обслуживающего банка, но и последний вправе выбирать клиентов, что ведет к отказу тем из них, которые «невыгодны» в заключение договоров на обслуживание. Угроза такого отказа особенно сильна по отношению к мелким предприятиям и организациям, которые,

острее всего нуждаются в кредите.

Проблема кредитования мелких товаропроизводителей в Кыргызстане, в частности в Нарынской области на сегодня остается не решенной. Как правило, банки не заинтересованы в выдаче микрокредитов потому, что они их не привлекают и не могут предоставить достаточных гарантий возвращения кредита; сама процедура принятия банками положительных решений является сложной; у мелких товаропроизводителей отсутствует достаточный объем имущества, которое может выступать в качестве залога. Также большинство крестьян не хотят брать кредиты в коммерческих банках из-за высоких процентных ставок и жестких условий кредитования.

В условиях расширения экономической и политической самостоятельности регионов вряд ли возможна универсальная, строго детализированная модель системы сельхозкредита. На наш взгляд, важно создание условий и предпосылок для развития системы кредитования на селе, причем именно с учетом инициативы «снизу» непосредственных производителей продукции.

Мировой опыт свидетельствует, что мелкие производители сельскохозяйственной продукции финансируются преимущественно небольшими банковскими учреждениями – земельными банками, банками взаимного кредитования и кооперативными банками, которые специализируются на выдаче кредитов именно мелким товаропроизводителям. Упомянутые банки удовлетворяют потребности фермеров не только в кредитовании, но и предлагают финансовый консалтинг и методическое обеспечение ведения малого и среднего бизнеса. Данный опыт является достаточно перспективным для адаптации к условиям Кыргызстана.

Во второй главе **«Современное состояние системы кредитования сельскохозяйственного производства»** исследовано современное состояние сельскохозяйственного кредитования в Кыргызстане и проведен анализ развития кредитования сельскохозяйственного производства в Нарынской области.

Система кредитования аграрного сектора институционально состоит из банковских и парабанковских организаций, включающих три основных элемента: сельскохозяйственного товаропроизводителя в статусе объекта вложений средств (заемщика), потенциального кредитора, готового вложить в его развитие денежные средства, и регулятора кредитных отношений в лице государства.

Основным элементом подсистемы кредиторов являются банковские организации. В настоящее время все банковские учреждения республики по виду деятельности являются универсальными. В 2016 году по сравнению с 2012 годом совокупное количество филиалов увеличилось на 16,5%, а с предыдущим - на 3,2%. Так ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный банк» по сравнению с 2012 годом увеличил количество филиалов на 77,8%, ОАО «Айыл Банк» на 10,3%, ОАО «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН» - на 16,7%, ОАО «Оптим Банк» - на 28,6%, ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» в 2,6 раза, тогда как ОАО «Росинбанк» значительно сократил количество своих филиалов на 41,7%.

К началу 2017 года уменьшение объема кредитного портфеля всех действующих коммерческих банков Кыргызской Республики по сравнению с предыдущим годом составило 0,5%, а по сравнению с 2012 годом абсолютный прирост составил 53,4

млрд. сомов, увеличившись в 2,3 раза. Несмотря, на уменьшение совокупного кредитного портфеля коммерческих банков с 2012 по 2016 годы, увеличивается доля кредитов, выданных на развитие сельского хозяйства.

В 2016 году по сравнению с 2012 годом уровень банковского сельскохозяйственного кредитования увеличился в 3,2 раза. Доля сельскохозяйственного кредитования в кредитном портфеле коммерческих банков в 2016 году составила 20,7 процента, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 1,9 п.п., а по сравнению с 2012 годом на 5,6 п.п., ставшее возможным, в частности, в результате реализации мер по государственной поддержке всего аграрного сектора.

Еще одним важным элементом системы сельскохозяйственного кредитования является лизинг. 2011-2014 годы являются для лизингового рынка Кыргызстана активным периодом развития, так как за этот промежуток времени было свершено более 60% всех лизинговых операций. Это объясняется деятельностью ОАО «Айыл Банк» на рынке лизинговых операций, когда он смог увеличить свою долю до 94%.

В течение изучаемого периода времени только ОАО «Айыл Банк» и ЗАО Банк «Бай-Тушум» проводили лизинговые операции, тогда как ОАО КБ «Кыргызстан» и ЗАО «КИКБ» вошли на рынок только в 2013 году. Но отдельно рассматривая деятельность государственного банка ОАО «Айыл Банк» в сфере лизинговых операций, следует отметить, что данный банк, войдя на рынок лизинга в 2011 году, сразу занял значительные позиции в проведении лизинговых операций сельскохозяйственной техники и оборудования, осуществляя их за счет средств бюджета государства. В связи с тем, что за счет бюджета КИСВ профинансировал 70% сделок лизинга, а ЗАО Банк «Бай-Тушум» - 80%, доля ОАО «Айыл Банка» в общем объеме лизинговых операций банков уменьшилась с 97% в 2013г. до 65% в 2014г.

Еще одним структурным элементом системы кредитования сельскохозяйственного кредитования являются небанковские финансово-кредитные учреждения. Наблюдается тенденция уменьшения количества микрофинансовых организаций: в 2016 году по сравнению с 2012 годом – на 49,4%, с предыдущим 2015 годом - на 5,8%; кредитных союзов: соответственно на 36,6% и 41,2%. Совокупный кредитный портфель небанковских финансово-кредитных учреждений, выдающих кредиты на развитие сельского хозяйства в 2016 году по сравнению с 2012 годом уменьшился на 28,5%, а с 2015 годом снижение составило 26,3%.

За изучаемый период времени удельный вес кредитов, выданных на развитие сельского хозяйства микрофинансовыми организациями сократился с 2012 года по 2016 год с 44,2% до 27,7% соответственно. Доля сельскохозяйственного кредитования кредитных союзов в 2016 году составила 47,5%, увеличившись по сравнению с 2012 годом на 1,3 п.п. и с 2015 годом уменьшившись на 3,5 п.п.

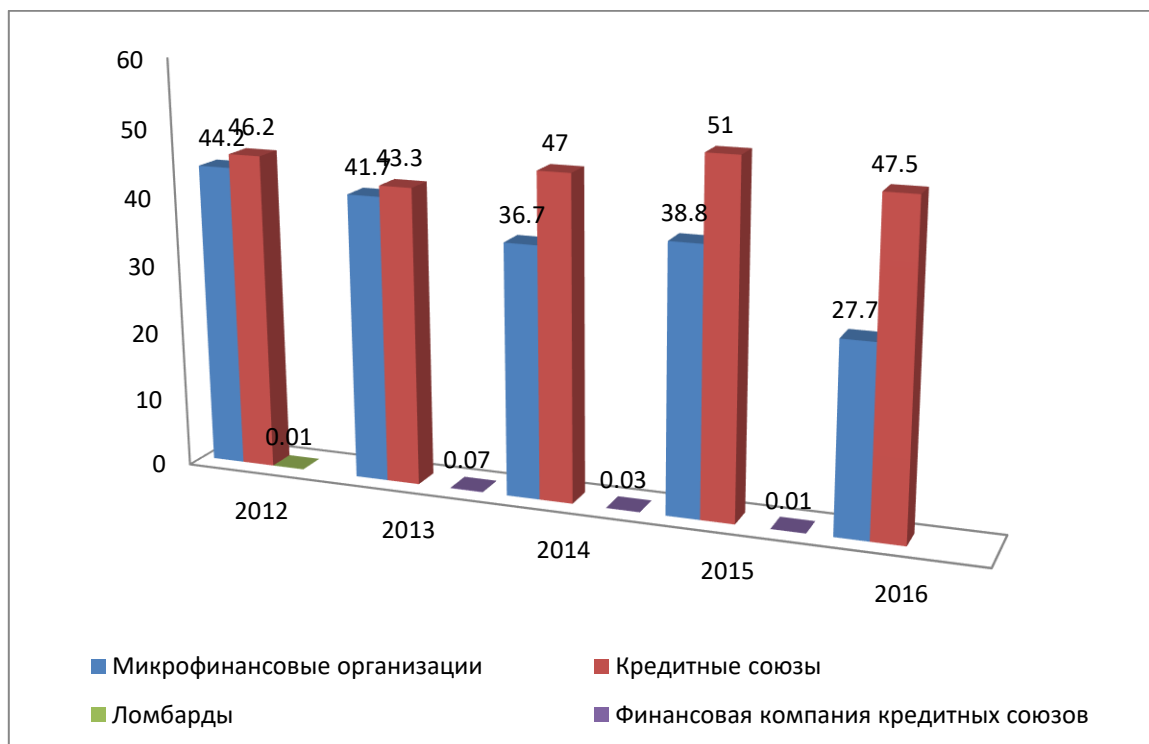


Рисунок 1. Доля сельскохозяйственного кредитования небанковскими финансово-кредитными учреждениями Кыргызской Республики в 2012-2016гг.

Примечание- Рисунок составлен автором

Нарынская область является важным регионом производства сельскохозяйственной продукции с долей 22,7% ВВП республики и сельским населением более 86,2%, производящей экологически чистую продукцию.

Субъектами сельского хозяйства, которых в 2016 г. действовало 41402, произведено продукции на сумму 13 860,3 млн. сомов. По сравнению с предыдущим годом валовой выпуск продукции увеличился на 0,1 %, а среднегодовой темп прироста валового выпуска продукции за последние пять лет (2012 – 2016 годы) составил 5,3 %. В 2016 году в структуре валового выпуска продукции всего МСП по области примерно 85,2% приходится на продукцию, произведенную крестьянскими хозяйствами, 14,7% - домашними хозяйствами населения, 0,08% - коллективными хозяйствами и 0,03%- государственными хозяйствами.

С 2012 по 2016 годы среднегодовой темп прироста кредитования аграрного сектора Нарынской области филиалами коммерческих банков составил 35,9%. Так в 2016 году, чем в предыдущем объеме сельскохозяйственного кредитования банками увеличился на 25%, по сравнению с 2012 годом увеличился в 3 раза, а удельный вес сельскохозяйственного кредитования в 2016 году по сравнению с 2012 годом увеличился на 13,6 п.п., а с предыдущим – на 4,6 п.п. (рисунок 2.)

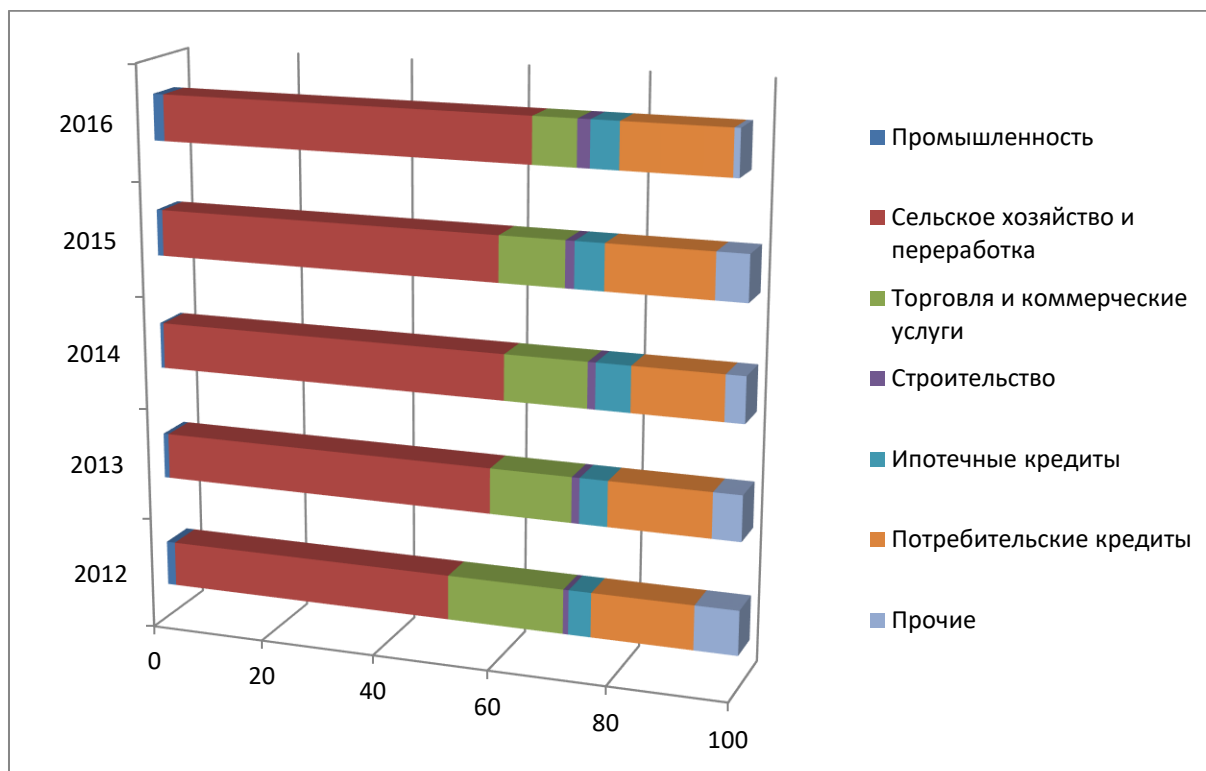


Рисунок 2. Отраслевая структура кредитного портфеля филиалов коммерческих банков в Нарынской области в 2012-2016 гг.

Примечание- рисунок составлен автором

Правительство Кыргызской Республики с целью развития животноводства, растениеводства и перерабатывающего сектора аграрной отрасли, с 2011 года начало осуществлять программу государственной поддержки развития сельского хозяйства. В течение 6 лет было выдано 56323 заемщикам кредитов на сумму 14 813,3 млн. сом. Так в 2016 году по сравнению с 2011 годом сумма кредита увеличилась более 5 раз, а по сравнению с предыдущим годом – на 13,8%. Сумма кредитования значительно увеличилась в 2013 году, по сравнению с 2012 годом в 4,5 раза, и 14616 заемщиков смогли получить льготные кредиты. Но в 2015 году по сравнению с предыдущим годом выдача кредитов по данной программе уменьшилась на 45,2%, количество заемщиков – на 52,9%. Самая большая сумма кредита была выдана в 2014 году 15 159 субъектам сельского хозяйства по программе «Финансирование сельского хозяйства-3», которая составила 4 797,6 млн. сом. Но ставки по кредитам подняли до 10%.

Как видно из рисунка 3. по самым низким процентным ставкам, за исключением субсидируемых процентных ставок кредитов, выдают банки. Но несмотря на сравнительно высокие процентные ставки процедура получения кредитов в микрофинансовых организациях и кредитных союзах более облегченная для заемщиков.

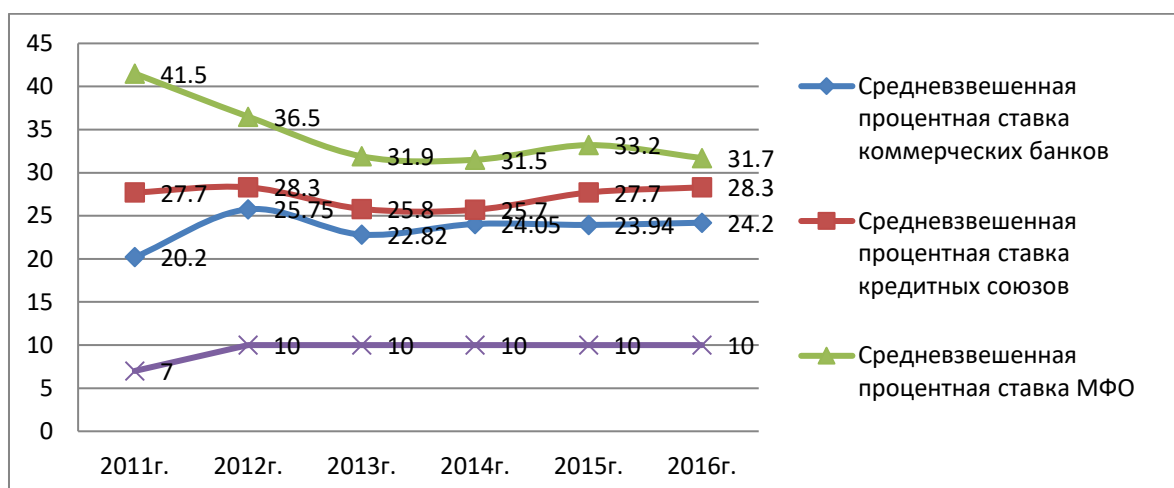


Рисунок 3. Динамика процентных ставок сельскохозйственных кредитов за 2012-2016гг. по Нарынской области

Примечание- Рисунок составлен автором

По результатам опроса, проведенного нами, по проекту «Финансирование сельского хозяйства-3», на получение справок с ГРС 50% респондентов ответили, что им приходится тратить 5 дней, 30% - от 1 до 2 дней. Почти большинство заемщиков проходят 5 инстанций. Рассмотрение заявки занимает от 5 до 10 дней. Если все эти документы не будут рассмотрены в срок, то через 2 месяца срок поданных документов истекает, а заемщику придется заново собирать документы. На момент проведения опроса ожидали своей очереди еще 400 человек. Были лица, ожидавшие своей очереди с 2012 года.

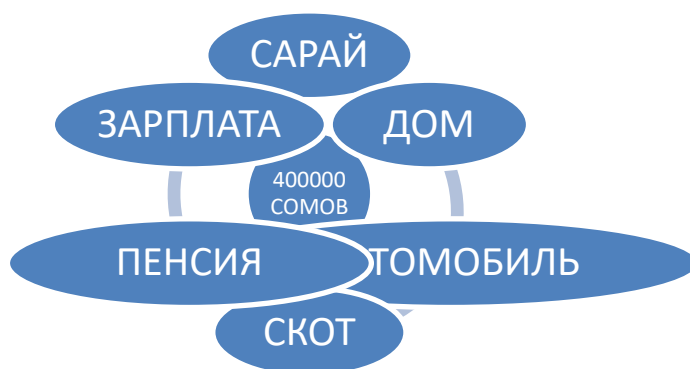
Таблица 1 - Результаты мониторинга опроса по проекту «Финансирование сельского хозяйства -3» по Нарынской области

Вопросы:	100 чел	Время
Сколько времени заняло получение справок с ГРС?	20 чел	10 дней
	50 чел	5 дней
	30 чел	от 1 до 4 дней
Сколько инстанций пришлось пройти?	65 чел	5 инстанций
	20 чел	4 инстанций
	6 чел	6 инстанций
	9 чел	не дошла очередь
Сколько времени заняло рассмотрение заявки банком?	60 чел	10 дней
	30 чел	10 дней
	10 чел	5 дней

Примечание - таблица составлена автором

Таким образом, все это свидетельствует о недостаточном уровне кредитования сельского хозяйства Нарынской области, наблюдается тенденция нехватки средств для развития сельского хозяйства.

Также существуют проблемы с залогом. Банки в целях сокращения риска очень низко оценивают имущество. Например, чтобы получить 400 тыс. сомов заемщику нужно заложить:



**Рисунок 4. Структура заложенного имущества
для получения льготного кредита**

Примечание - рисунок составлен автором

В целях исследования роли кредита в развитии сельского хозяйства региона нами был проведен случайный отбор сельхозтоваропроизводителей. Для проведения опроса данные были собраны у 150 заемщиков Нарынского, Ат-Башинского и Ак-Талинского районов, получивших кредит на развитие сельского хозяйства.

В результате обработки ответов распределение респондентов по сумме кредита показало, что сумма кредита может быть связана с уровнем образования и размером хозяйства. Сельхозтоваропроизводители с высшим уровнем образования желали получить большую сумму кредита по сравнению с теми, кто имел более низкий уровень образования. Это может быть связано с тем, что более образованные сельхозтоваропроизводители имеют лучшее понимание о роли кредита в развитии производства сельскохозяйственной продукции.

Таблица 2- Результаты эконометрической модели

Переменные	Коэффициенты	t-stat
Коэффициент совокупной производительности факторов производства	6,79*	38,13
Размерсемьи (количество членов)	0,18*	3,00
Уровеньграмотности	0,05*	3,19
Сумма кредита	0,06*	4,66
R ²	0,73	

* Представляет уровень значимости на уровне $P < 0,05$.

Примечание - таблица составлена автором

Коэффициент независимой переменной сумма кредита (0.06) показывает, что кредит является более важным ресурсом в животноводстве, чем образование (0,05). Наша зависимая переменная Y (доход в месяц) и результаты наших расчетов подразумевают, что доход можно увеличить путем улучшения образовательных и кредитных возможностей при условии неизменности других переменных. Наш анализ показал, что кредит помогает повысить продуктивность, в секторе животноводства в результате его рационального и своевременного использования. Также результаты, полученные в ходе анализа показали, что благоприятная кредитная политика для животноводческого сектора способствует не только увеличению

общего объема производства продукции животноводства, но она может также влиять на уровень безработицы в сельской местности.

В третьей главе «**Совершенствование системы кредитования сельского хозяйства Нарынской области**» предложены основные направления развития системы сельскохозяйственного кредитования, формы государственного регулирования кредитных отношений и возможности использования земельных ресурсов в системе земельно-ипотечного кредитования.

В целях совершенствования системы сельскохозяйственного кредитования необходимо обратить внимание на решение нескольких задач:

1. Улучшение регулирования лизинга. Общеизвестно, что данный метод финансирования имеет большое значение так как предприятия, приобретающие оборудования для увеличения продаж и прибыли, набирают дополнительный персонал для работы на новом оборудовании, решая таким образом не только экономическую, но и социальную проблему. Кроме этого, требуется расширение штата других подразделений предприятия. В итоге, возросшие выручка и прибыль инвестируются, приводя к увеличению занятости на производстве. Также лизинг направлен на решение проблем удовлетворения потребностей производства.

Основными проблемами, затормаживающими развитие лизинга в нашей стране являются:

- недостаточный уровень заинтересованности со стороны финансово-кредитных учреждений к развитию лизингового рынка;
- отсутствие длинных денег в стране;
- сложный процесс оформления предмета лизинга и риски лизингодателей;
- низкий уровень финансовой грамотности лизингополучателей, недостаточный уровень квалификации специалистов.

Для решения этих проблем и развития лизинга в нашей стране, мы считаем, необходимым:

- реализацию мероприятий, направленных на улучшение инвестиционной привлекательности лизингового рынка Кыргызстана;
- для льготного кредитования лизинга создание специального фонда, имеющего в структуре: специальный аудит и обучающий центр;
- реализацию мероприятий, которые будут направлены на снижение затрат при оформлении предмета лизинга в государственных органах
- разработку систему мотиваций со стороны НБКТ, направленных на ориентирование банков на осуществление лизинговых операций/ финансирование лизинговых компаний;
- проведение анализа деятельности кэптивных компаний и «полных дилеров» в странах ЕАЭС с целью их привлечения в Кыргызстан.

2. Совершенствование деятельности небанковских финансово-кредитных учреждений.

Развитие небанковских финансовых институтов оказывает более сильное воздействие на агропредприятия, чем на другие секторы, так как доход у сельскохозяйственных товаропроизводителей нестабильный, т.е. имеет сезонный характер и не получив банковского кредита, у них есть возможность обратиться в

НФКУ. И в условиях, когда банки не в состоянии удовлетворить спрос на кредитные ресурсы со стороны сельхозтоваропроизводителей, приветствуется деятельность НФКУ в области кредитования сельского хозяйства. Создание небанковской модели кредитования увеличит каналы распределения в сельскохозяйственный сектор, которые иногда являются единственным вариантом для фермеров и малых предприятий для получения доступа к кредиту. У НФКУ есть возможность адаптации финансовых услуг к потребностям конкретных клиентов, конкретного сектора, в то время как банки осуществляют весь пакет сделок.

3. Полномасштабное внедрение инструмента финансирования под залог складских свидетельств. Следует отметить, что финансирование под залог складских свидетельств – эффективный инструмент, позволяющий сельхозтоваропроизводителям, переработчикам, трейдерам и экспортерам сельскохозяйственной продукции получить кредит под залог складских свидетельств. Дополнительно отметим, что данный инструмент может быть интересен и для банковской и микрофинансовой системы, а также для владельцев складов. Вместе с тем, следует отметить, что склад является ключевым участником в системе финансирования под залог складских свидетельств, поскольку является эмитентом ценной бумаги и одновременно хранителем сельхоз продукции/переработанной продукции.

Несмотря на простоту базовых операций, связанных с финансированием под залог складских свидетельств, их эффективность значительно повышается при наличии развитой нормативно-правовой базы, позволяющей привлекать широкий круг участников товарных и финансовых рынков. Развитая нормативно-правовая база способствует снижению транзакционных издержек и рисков мошенничества и укрепляет доверие контрагентов друг к другу. Основными элементами развитой системы складских свидетельств являются:

- развитая нормативно-правовая база;
- органы государственного регулирования и надзора;
- лицензированные и контролируемые склады общего пользования;
- страхование и гарантии исполнения финансовых обязательств;
- банки, умеющие работать со складскими свидетельствами. Доверие

участников системы друг к другу — ключевой элемент системы финансирования под залог складских свидетельств. Банки, не доверяющие системе, не будут заниматься подтоварным кредитованием.

4. Также для совершенствования системы кредитования сельского хозяйства требуется создание такой **системы организационно-экономических отношений**, которая могла бы обеспечивать кредитными ресурсами новые технологии производства товаров сельского хозяйства, в конечном итоге направленных на внутреннюю самообеспеченность страны продовольствием.

Для достижения этих целей необходимо создание разветвленной сети банковских учреждений (контролируемых государством и частных), которые будут осуществлять кредитование отрасли. Мы знаем, что в настоящее время в Кыргызстане уровень удовлетворения потребностей различных категорий заемщиков в кредитовании низкий и практически отсутствует конкурентная среда, из-за того, что

кредитованием сельского хозяйства занимается в основном только ОАО «Айыл Банк». Одним из путей выхода из данной ситуации является создание независимых региональных сельскохозяйственных и земельного банков, которые будут ориентированы на различные группы сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Таким образом, мы считаем, что создание Земельного банка – института развития земельно-ипотечного рынка в Кыргызстане, может решить проблему кредитования сельхозтоваропроизводителей под залог земельных участков. (рисунок 5).



Рисунок 5. Основные направления деятельности Земельного банка в системе сельскохозяйственного кредитования

Примечание - рисунок составлен автором

В ходе исследования была разработана перспективная модель системы сельскохозяйственного кредитования Нарынской области, в котором ведущим институтом сельскохозяйственного кредитования наряду с Айыл Банк является земельный банк.

Не все сельхозтоваропроизводители могут предоставить соответствующее залоговое обеспечение кредиторам. Кредиторов в меньшей степени интересуют старые дома и изношенная техника сельчан, в этой связи земли сельскохозяйственного назначения представляются одним из возможных и наиболее приемлемых предметов залога по кредитным соглашениям.

Современный опыт стран с развитой рыночной экономикой также свидетельствует о том, что посредством земельно-ипотечного кредитования создаются широкие возможности для развития крупного и малого агробизнеса и роста занятости сельского населения. Заем денег под залог земли рассматривается как один из самых надежных и безопасных путей получения инвестиций, а банковское финансирование, обеспечиваемое путем ипотеки земли, играет жизненно важную

роль в развитии сельского хозяйства.

Основное преимущество земельно-ипотечного кредита заключается в его долгосрочности и достаточно большом размере ссуды, что дает возможность заемщику, с одной стороны, более обоснованно планировать свой бюджет и уверенно развивать производство, а с другой – ускорять оборот капитала и получать дополнительную прибыль.

Земельные активы являются носителями различных правовых и экономических характеристик. Предлагается классификация земельных активов, вовлекаемых в систему земельно-ипотечного кредитования по следующим признакам: целевое назначение земельного актива, субъект пользования земельным активом, правовые основания пользования земельным активом, целевое назначение кредита, привлекаемого под залог земельного актива, территориальное расположение земельного актива.

В зависимости от того, какими классификационными признаками обладает земельный актив, кредитной организацией будет приниматься решение об условиях кредитования (сроки и сумма кредита, уровень процентной ставки).

В Нарынской области для вовлечения в систему земельно-ипотечного кредитования предлагается использовать в первую очередь земли сельскохозяйственных предприятий, преобразовав их в земельные активы, что позволит привлечь инвестиции в аграрный сектор экономики региона.

При имеющейся институциональной основе реальные залоговые площади у сельскохозяйственных организаций Нарынской области составляют всего лишь 93,05 тыс. га. Такой низкий процент собственных сельскохозяйственных угодий объясняется существующей повсеместно проблемой оформления земельных долей. Проблемы по оформлению земельных долей (выделения земельных участков и постановки на кадастровый учёт) связаны как с длительностью и дороговизной процесса регистрации земельной недвижимости, так и с недостаточной проработкой нормативно-правовых актов по вопросам земельных отношений на региональном уровне. Такая ситуация приводит к тому, что в условиях, когда государственные власти говорят о необходимости развития земельного оборота и земельной ипотеки в стране, которые должны принести определенные экономические дивиденды, на региональном уровне нет минимальных технических условий для их функционирования.

С точки зрения вовлечения сельскохозяйственных земель в активный экономический оборот, земельная ипотека, способствуя превращению земли в реальный актив с соответствующими стоимостными и ценностными характеристиками, способна оказать активное регулирующее воздействие на формирование рынка земли и ее реальной рыночной стоимости.

Таким образом, нами в процессе исследования был проведен расчет залоговой стоимости по нормативной и рыночной цене сельскохозяйственных угодий, которые используют хозяйства. В расчет принимались минимальные кредиты в размере 50% от стоимости земельного участка ($k=0,5$) и максимальные в размере 70% ($k=0,7$)

Таблица 3- Залоговая стоимость сельскохозяйственных угодий сельхозпроизводителей Нарынской области на 2016г.

Хозяйство	Залоговая стоимость по нормативной цене		Залоговая стоимость по рыночной цене (сравнительный подход)		Залоговая стоимость по рыночной цене (доходный подход)	
	при k=0,5 сом	при k=0,7 сом	при k=0,5 сом	при k=0,7 сом	при k=0,5 сом	при k=0,7 сом
Умут	103 413	144 779	121 400	169 960	120 337,8	168 472,9
Урмат	41 229	57 721	53 295	74 613	52 492	73 489
Жумаалы	36 877	51 627	86 580	121 212	95 320	133 448
Нуржол	59 251	82 951	79 900	111 861	77 636	108 690

Примечание - таблица составлена автором

Рыночная стоимость сельскохозяйственных угодий, рассчитанная доходным методом зависит от индивидуальных особенностей финансово-хозяйственной деятельности сельхозтоваропроизводителей, в отличие от нормативной цены.

Мы считаем, что залоговый механизм мог бы расширить доступ сельхозтоваропроизводителей к кредитам и увеличить число банков, работающих на селе.

Таким образом, ситуация, сложившаяся в сельском хозяйстве Кыргызстана, в частности Нарынской области делает необходимой разработку новых, принципиальных и четких подходов к кредитно-финансовой политике, соответствующих возрастающей роли государства в регулировании аграрного рынка страны.

В заключении подведены итоги проведенного диссертационного исследования, сформулированы основные выводы и предложения, направленные на совершенствование системы сельскохозяйственного кредитования в Кыргызской Республике, в т.ч. и в Нарынской области.

ВЫВОДЫ

Исследование системы сельскохозяйственного кредитования позволило нам сделать следующие выводы:

1) В процессе уточнения теоретических аспектов, касающихся сущности и содержания системы кредитования сельскохозяйственного производства было выявлено, что несмотря на частое употребление термина «Система кредитования», суть данного термина изучена недостаточно.

Изучение структуры системы сельскохозяйственного кредитования Кыргызской Республики показало, что в стране имеются все элементы необходимые для развития кредитования сельского хозяйства. Но одной из сложных, характерных для нынешнего времени проблем является достижение единства интересов сельхозпроизводителей и банков.

2) Мировой опыт свидетельствует, что мелкие производители сельскохозяйственной продукции финансируются преимущественно небольшими банковскими учреждениями – земельными банками, банками взаимного кредитования и кооперативными банками, которые специализируются на выдаче

кредитов именно мелким товаропроизводителям. Упомянутые банки удовлетворяют потребности фермеров не только в кредитовании, но и предлагают финансовый консалтинг и методическое обеспечение ведения малого и среднего бизнеса. Данный опыт является достаточно перспективным для адаптации к условиям Кыргызстана.

3) Исследование состояния сельскохозяйственного кредитования в Кыргызстане показало, что коммерческие банки неохотно кредитуют сельхозтоваропроизводителей: несмотря на увеличивающийся совокупный объем сельскохозяйственного кредитования только ОАО «Айыл Банк» из 24 коммерческих банков, действующих в Кыргызской Республике, является банком для которого сельское хозяйство-наиболее приоритетная отрасль кредитования.

А незначительный объем лизингового рынка объясняется тем, что на данный вид банковских услуг величина спроса мала, в связи с неосведомленностью населения, недостаточностью опыта у банков и других финансовых учреждений, а также непривлекательностью на данный момент, лизинговой деятельности в целом, как для банков, так и для потребителей, из-за дороговизны данного инструмента.

Анализ кредитования сельского хозяйства небанковскими финансовыми кредитными учреждениями показал: только кредитные союзы заинтересованы в кредитовании сельского хозяйства, тогда как микрофинансовые организации значительно сокращают долю кредитования сельского хозяйства.

4) Анализ кредитования сельскохозяйственного производства в Нарынской области показал слабое развитие банковской инфраструктуры в сельской местности и удаленность кредиторов. В настоящее время одной кредитной организации приходится обслуживать несколько сельских поселений. Помимо этого, сельские территории не располагают в большинстве своем крупными или средними кредитоспособными предприятиями, что не позволяет им привлечь финансовые ресурсы на социально-экономическое развитие. Также несмотря на сравнительно высокие процентные ставки в микрофинансовых организациях и кредитных союзах число, желающих получить кредит в них больше в связи с тем, что процедура получения кредитов более облегченная для заемщиков.

5) Результаты опроса по проекту «Финансирование сельского хозяйства-2» свидетельствуют о недостаточном уровне кредитования сельского хозяйства Нарынской области, наблюдается тенденция нехватки средств для развития сельского хозяйства и недостаточности залогового обеспечения.

Исследование роли кредитов в повышении продуктивности продукции животноводства с помощью производственной функции показало, что кредитование животноводческого сектора значительно способствуют увеличению темпов роста экономики. Благоприятная кредитная политика для животноводческого сектора способствует не только увеличению общего объема производства продукции животноводства, но она также влияет на уровень безработицы в сельской местности.

б) В целях совершенствования системы сельскохозяйственного кредитования мы считаем необходимым работу по следующим направлениям:

а) улучшение регулирования лизинга;

б) совершенствование деятельности небанковских финансово-кредитных учреждений;

в) полномасштабное внедрение инструмента финансирования под залог складских свидетельств;

г) создание Земельного банка – института земельно-ипотечного рынка в Кыргызстане, который может решить проблему кредитования сельхозтоваропроизводителей под залог земельных участков.

В результате проведенного исследования так же было установлено, что в условиях ограниченных собственных средств надежным источником обеспечения кредитов может стать ипотека земельных ресурсов. При решении проблем, связанных с формированием и развитием ипотечного кредитования в Кыргызстане, целесообразно использовать опыт зарубежных стран. Ускорению этого процесса будет содействовать создание в Кыргызской Республике земельно-ипотечной системы, которая представляет собой целостную самовоспроизводимую подсистему финансового рынка, позволяющую за счет ипотечных механизмов привлекать необходимые долгосрочные инвестиционные ресурсы путем залога земельных участков.

7) Для совершенствования государственного регулирования кредитных отношений необходимо стимулирование развития производства, поддержка стратегически важных производств и объектов, развитие инфраструктуры рынка, создание условий для нормальной конкуренции на внешнем и внутреннем рынках путем разработки и поддержки программ развития сельского хозяйства посредством выделения средств на их реализацию, вмешательства в ценовую политику, подразумевающее поддержку цен на продукцию сельхозтоваропроизводителей, определения налогов при ввозе и вывозе товаров, выделения субсидий или льготного налогообложения на приобретение производственных ресурсов; субсидирования выплат процентов по полученным кредитам (льготное кредитование), поддержки развития производственной инфраструктуры, предполагающего выделения субсидий на проведение мероприятий долгосрочного характера, которые могут обеспечить рост эффективности производства.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ:

1. Сарбагышова А. Э. Проблемы повышения уровня жизни сельских жителей [Текст]// Экономика стран Центральной Азии: трудности становления и перспективы развития: Международная научно-практическая студенческая конференция 4-5 октября 1999г. / Кыргызский государственный национальный университет; Институт интеграции международных образовательных программ – Бишкек: Илим, 1999, - С.43-46;
2. Сарбагышова А. Э. Становление и развитие кредитных союзов в Кыргызской Республике [Текст]// Материалы 3-й научно-практической конференции «Проблемы образования и науки», посвященной 2200-летию Кыргызской государственности (24-25 мая 2003г.)/ Нарын гос ун-т. Б.:2004, - С.81-87;
3. Сарбагышова А.Э. Некоторые вопросы развития аграрного сектора экономики Нарынской области [Текст]// Известия вузов, №4, 2011, - С.57-58-РИНЦ
4. Сарбагышова А. Э., Редчикова Н. А. Особенности кредитования сельского хозяйства в Кыргызской Республики [Текст]// Научная дискуссия: вопросы экономики и управления»: Материалы V международной заочной научно-практической конференции – Москва: Изд. «Международный центр науки и образования», 2012- С. 151-155;
5. Сарбагышова А. Э., Редчикова Н. А. Кредитование сельхозпроизводителей в современных условиях: российская практика [Текст]// Вестник Томского государственного университета, 2012, №3 (19).- С. 66-79- РИНЦ
6. Сарбагышова А. Э., Редчикова Н.А. Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация: формирование в современной России [Текст]// Вестник Томского государственного университета. Экономика. №4 (20), 2012, - С. 158-166- РИНЦ
7. Сарбагышова А. Э., Редчикова Н. А. Развитие сельскохозяйственных потребительских кооперативов в России [Электронный ресурс]/ Проблемы реформирования экономики России. Сборник научных трудов восьмой всероссийской научно-практической конференции, 21-22 сентября 2012 года, г. Тверь.- Электрон. текст. дан.- Тверь: ЦЭИ, 2012,- С. 11-15;
8. Сарбагышова А.Э., Жумабекова Ж.Ж. Пути улучшения обеспечения сельхозпроизводителей эффективными кредитными ресурсами [Текст] // Известия вузов, №4, 2014, - С.286-287-РИНЦ
9. Сарбагышова А. Э., Омуралиева Д. К. Роль лизинга в развитии аграрного сектора Кыргызской Республики [Текст] // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. №2 (9), 2015, - С.361-363-РИНЦ
10. Омуралиева Д.К., Сарбагышова А.Э., Айдарова Б. А. Необходимость внедрения устойчивой системы управления и использования пастбищ [Текст] // Вестник НГУ имени С.Нааматова. №1, 2015, - С. 83-86 – РИНЦ
11. Сарбагышова А.Э. Роль Айыл Банка в кредитовании сельскохозяйственного производства в Нарынской области [Текст] // Вестник НГУ имени С.Нааматова. №1, 2015, - С. 98-100-РИНЦ

- 12.Сарбагышова А.Э., Супатаева Г.Т. Модель построения интегрированного производства [Текст] //Вестник НГУ имени С.Нааматова. №1, 2015, - С. 98-100
- 13.Сарбагышова А. Э., Ырыскелдиева А. К. Жер – айылчарбасындагы ондуруштун негизги каражаты [Текст]//Вестник НГУ имени С.Нааматова. №1, 2015, - С. 104-107-РИНЦ
- 14.Сарбагышова А.Э., Омуралиева Д.К., Айдарова Б. А. ОАО «Айыл Банк» как специализированный банк, кредитующий аграрный сектор [Текст]//Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. №1-2-2(13), 2016, - С.297-300-РИНЦ
- 15.Сарбагышова А.Э., Омуралиева Д.К., Супатаева Г.Т. Животноводство – как приоритетная отрасль сельского хозяйства и повышения инвестиционного потенциала Нарынской области[.Текст]// Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. №3 (18), 2017, - С.170-174-РИНЦ

РЕЗЮМЕСИ

Сарбагышова Айгүл Эсеновнанын 08.00.10 – каржы, акча жугүртүү жана анасыя адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидаты окумуштуулук даражасын изденип алуу үчүн берилген «Айыл чарбалык насыялоо тутумун өркүндөтүү (Нарын облусунун материалдарында)» деген темадагы диссертациясынын

РЕЗЮМЕСИ

Түйүндүү создөр: айыл чарбалык насыялоо, банктык насыялоо, банктык эмес каржылык-насыялык уюмдардын насыялоосу, жеңилдиктүү насыялоо, насыялык кооперация, лизинг, жерлик-ипотекалык насыялоо.

Изилдөөнүн объектиси: айыл чарбалык насыялоо тутуму (Нарын облусунун материалдарында).

Изилдөөнүн предмети: насыялоо процессинде пайда болуучу экономикалык мамилелер (Нарын облусунун материалдарында).

Диссертациялык изилдөөнүн максаты: айыл чарбалык насыялоо тутумунун майнаптуу иштөөсүн жана өркүндөөсүн камсыздоочу теориялык жоболорду негиздөө жана конкреттүү сунуштарды иштеп чыгуу.

Изилдөөнүн усулдары: статистикалык, тутумдук усулдар, логикалык, салыштырма ж.б. усулдар.

Алынган натыйжалар жана алардын илимий жаңылыгы: айыл чарбалык насыялоо тутумун өркүндөтүү зарылдыгы теориялык негизделген; Кыргыз Республикасындагы жана жеке алсак, Нарын облусундагы чарбалык насыялоонун сандык жана сапаттык талдоосу жүргүзүлгөн; айыл чарбалык насыялоонун айыл чарба товар өндүрүүчүлөрүнүн каржы субъектилеринин калыптануу өзгөчөлүктөрүн жана алардын өнүгүү деңгээлин эске алуучу, каржылык базардын субъектилеринин оптималдуу өз ара аракеттешүүсүнө түрткү болуучу функционалдык модели иштелип чыккан; Нарын облусунун айыл чарбасындагы насыялоо институттарын өркүндөтүү жана өнүктүрүү боюнча багыттаран ыкталган; экономиканын агрардык секторун мамлекеттик колдоону күчөтүү зарылдыгы негизделген; жерлик –ипотекалык насыялоо тутумунда жер ресурстарын колдонуу боюнча сунуштар берилген.

Колдонулуу даражасы: диссертациялык иште автор тарабынан сунушталган айыл чарбалык насыялоо тутумун өркүндөтүү боюнча тыянактар менен сунуштардын маанилүүлүгү аларды айыл чарбасын өнүктүрүүнүн мамлекеттик программаларын иштеп чыгууда, насыялоо тутумун өркүндөтүү боюнча чараларды иштеп чыгууда колдонуу мүмкүндүгүндө жатат.

Изилдөөнүн айрым теориялык жана практикалык иштелмелери С. Нааматов атындагы Нарын мамлекеттик университетинде «Акча, насыя, банктар», «Айыл чарбасынын экономикасы» өңдүү дисциплиналарды окутууда колдонулат.

РЕЗЮМЕ

диссертации Сарбагышовой Айгул Эсеновны на тему: «Совершенствование системы сельскохозяйственного кредитования (на материалах Нарынской области)», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит.

Ключевые слова: сельскохозяйственное кредитование, банковское кредитование, кредитование небанковскими финансово-кредитными организациями, льготное кредитование, кредитная кооперация, лизинг, земельно-ипотечное кредитование.

Объект исследования: система сельскохозяйственного кредитования (на материалах Нарынской области).

Предмет исследования: экономические отношения, возникающие в процессе кредитования (на материалах Нарынской области).

Цель диссертационного исследования: обоснование теоретических положений и разработка конкретных предложений, обеспечивающих эффективное функционирование и совершенствование системы сельскохозяйственного кредитования.

Методы исследования: статистический, системный, логический, сравнительный и др.

Полученные результаты и их научная новизна: уточнены теоретические аспекты, касающиеся сущности и содержание системы кредитования сельскохозяйственного производства; изучен международный опыт организации кредитования аграрного сектора экономики с целью адаптации его к отечественной практике; исследовано состояние сельскохозяйственного кредитования в Кыргызстане; сделан анализ кредитования сельскохозяйственного производства в Нарынской области; исследована роль кредита в повышении продуктивности продукции животноводства; предложены основные направления совершенствования системы сельскохозяйственного кредитования; изучены организационные аспекты системы сельскохозяйственного кредитования для совершенствования государственного регулирования кредитных отношений; рекомендованы концептуальные предложения по организации инвестиционного кредитования и его инфраструктуры с применением ипотечного механизма.

Практическая значимость диссертации: в том, что разработанные нами практические рекомендации могут найти применение в разработке стратегий и программ развития региона в части организации эффективного функционирования и совершенствования системы сельскохозяйственного кредитования, и в условиях интеграции экономических процессов со странами ЕАЭС.

Отдельные теоретические и практические разработки исследования используются при преподавании таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Экономика сельского хозяйства» в Нарынском государственном университете имени С. Нааматова.

Рекомендации по совершенствованию системы ипотечного кредитования используются в практической работе нарынского филиала «Айыл Банка», о чем свидетельствует акт внедрения.

SUMMARY

Sarbagyshova Aigul Esenovna's dissertation research on a subject: "Improving the lending system on agriculture (on materials of Naryn oblast)" on competition of a scientific degree of candidate of economic sciences in the specialty 08.00.10 – finance, monetary circulation and the credit

Keywords: lending on agriculture, bank lending, lending of non-bank financial and credit institutions, preferential loans, credit cooperatives, leasing, land and mortgage lending.

Research objective: lending system on agriculture (on materials of Naryn oblast).

Object of research: economic relationship encountered in the lending process (on materials of Naryn oblast).

Aim of dissertation research: Justification of theoretical positions and designing of concrete proposals to ensure effective functioning and developing lending system on agriculture.

Research methods: the statistical and system analysis, logical and comparative analysis, etc.

Scientific novelty and the theoretical importance: theoretically proved the necessity of improving lending system on the agriculture; quantitative and qualitative analysis were made on agriculture lending in the Kyrgyz Republic and in particularly of the Naryn oblast; developed functional model of the lending system on agriculture, taking into account the peculiarities of the finance actors, agricultural producers and their level of development, promoting the optimal interaction of financial market actors; identify the areas for improvement and development of lending institutions in the agriculture of Naryn oblast; the importance of strengthening state support on the agricultural sector; recommendations on the use of land resources in the system of land and mortgage lending.

Extent of use: findings and recommendations proposed by the author of the dissertation research about improving the lending system on agriculture are offered for developing state programs on improvement of agriculture and for designing recommendations about strengthen on lending system. Some theoretical and practical development of the research are used in the educational process on disciplines "Money, the credit, banks", "Economics of Agriculture" in Naryn State University named after S. Naamatov.

Scope of use: results can be used in the implementation of development programs in the agricultural sector, the concept development of the lending system on agriculture in Naryn region.

