

ОБ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Гумар Назира Ануарбеккызы кандидат экономических наук, ассоциированный профессор,
Айзада Сейсенбаева докторант специальности «Финансы»

Казахстан, Алматы, Каспийский общественный университет

DOI: https://doi.org/10.31435/rsglobal_ijite/01062018/5658

ARTICLE INFO

Received 17 April 2018

Accepted 16 May 2018

Published 01 June 2018

KEYWORDS

Credit activities,
small and medium business,
financial resources limitation,
SME,
financing,
risks,
investment efficiency,
credit problems

© 2018 The Authors.

ABSTRACT

The credit activity of banks plays an important role in deciding the issue of financial support for entrepreneurship. It is important to correctly assess the range of risks associated with the financing of projects, the activities of enterprises, the quality and quantity of ensuring the return of the resources involved.

Kazakh banks, providing small and medium-sized businesses with a range of services related to the financing of projects and economic activities, prefer the following forms of security: pledge of inventory, real estate, funds in accounts, securities, guarantees. In the EU, the most common pledge of real estate, funds in the accounts of the entrepreneur as a private person.

The science of credit, as well as any other economic processes, can not claim completeness without knowledge of the laws that operate in this field. Economic laws, including credit laws, have two fundamental characteristics: necessity and materiality, which is the basis of the law. Knowledge of the law can come only if the need is already found.

Введение. Актуальность темы исследования. Президент дал указание, о необходимости завершения очистки банковского портфеля от «плохих» кредитов. Одной из самых главных проблем кредитного рынка РК является просрочка и невозврат кредитов. Ожидается, что кредитный риск в экономике останется высоким и существенного сокращения объема проблемных кредитов в ближайшие два года вероятно не предвидится. Устранение значительных дисбалансов, обусловленных бумом на рынках кредитов и недвижимости, будет и в дальнейшем сдерживать развитие банковского сектора [1].

В настоящее время на повестке дня стоит вопрос о необходимости всемерного поддержания малого и среднего бизнеса экономики, как со стороны хозяйствующих субъектов, инвестирующих средства, так и всеми звеньями законодательной и исполнительной власти. Представляется, что стимулирование государством кредитных инвестиций в малый и средний бизнес должно сопровождаться, прежде всего, проведением комплекса мер в области бюджетной и налоговой политики, совершенствованием правовых основ, защищающих инвестора, созданием благоприятного инвестиционного климата. Немаловажное значение в решении вопроса о финансовой поддержке предпринимательства имеет кредитная деятельность банков. Однако далеко не всегда банки решаются предоставлять субъектам экономики долгосрочные кредиты, чаще всего их финансовая поддержка сводится к удовлетворению сиюминутных потребностей предприятий.

Результаты. В предполагаемой работе сделано попытка в свете концепции повышения конкурентоспособности страны проанализировать вопрос о действенности, эффективности использования одного из экономических рычагов - банковского кредита.

Большое теоретическое и прикладное значение, а также не разработанность теории эффективности кредитных вложений предопределили выбор темы статьи и ее актуальность.

Мировой опыт и казахстанская практика показали, что субъекты малого и среднего бизнеса (SME) в условиях ограниченных финансовых ресурсов в целях обеспечения деятельности широко используют продукты и услуги банков и финансовых компаний. За последние годы спрос SME на банковские кредиты и финансовые услуги постоянно растут.

Наиболее распространенными формами банковского обслуживания малого и среднего бизнеса являются: привлечение и размещение собственных и заемных средств SME, операции с

финансовыми инструментами, гарантийные и аккредитивные операции, лизинг, управление активами, предоставление овердрафта, экспортное финансирование.

Одной из основных проблем при рассмотрении вопроса о кредитовании SME является надежность кредитора и заемщика. С точки зрения банков, надежность – это совокупность факторов, таких, как экономическая обоснованность проекта, его качественное обеспечение, удовлетворительные показатели финансового состояния заемщика и его контрагентов, объемы финансовых потоков, кредитная история, в том числе в других банках.

Найти заемщика, удовлетворяющего требованиям, для крупных и средних банков так же трудно, как и для малых предприятий получить кредит. Основной проблемой является высокий инвестиционный риск SME и его кредитора. Важно правильно оценить комплекс рисков, связанных с финансированием проектов, деятельностью предприятий, качество и количество обеспечения возврата привлекаемых ресурсов. Казахстанские банки, предоставляя предприятиям малого и среднего бизнеса комплекс услуг, связанных с финансированием проектов и хозяйственной деятельности, предпочитают следующие формы обеспечения: залог товарно-материальных ценностей, недвижимости, средства на счетах, ценные бумаги, гарантии. В странах ЕС наиболее распространены залог недвижимости, средства на счетах предпринимателя как частного лица. Запасы товарно-материальных ценностей редко используются в качестве обеспечения. При предоставлении кредитных и финансовых продуктов и услуг банки обычно принимают во внимание не только финансовое состояние потенциального заемщика, его кредитную историю, но и наличие счета в банке, долгосрочные деловые контакты с заемщиком и его репутацию. В целях повышения надежности и снижения риска банк обычно требует, чтобы доля финансового участия заемщика в проекте составила 30-50 % его объема.

Исследования. При оценке рисков банк учитывает сроки и стоимость финансирования проектов и кредитования оборотных средств. Основная часть кредитных ресурсов SME является краткосрочными. В этом отношении малые предприятия имеют некоторые преимущества перед крупными, так как обычно кругооборот их капитала достаточно быстрый.

Однако опыт Германии показал, что доступность SME к банковским кредитам снижается. Причиной послужило повышение требований к качеству обеспечения, прозрачности деятельности и информационному обеспечению инвестиционных проектов. По мнению немецких банкиров, более важным, чем обеспечение, критерием для банков стран ЕС являются стратегия и направление деятельности, способности к предпринимательству, деловая активность. Если они оцениваются негативно, то банк не предоставит кредит SME даже при наличии достаточного обеспечения в связи с повышенным риском.

Уровень процентной ставки банка по кредиту может быть более благоприятным для заемщика, если банк имеет другие источники дохода от операций с ним. Как правило, процентные ставки по кредитам, позволяющие отнести затраты на себестоимость, применяются для предприятий со значительными оборотами, обслуживание которых приносит значительный доход и обеспечивает банкам маржу для управления этой ставкой. Определение стоимости кредитования SME в пределах ставки рефинансирования часто сопровождается дополнительными комиссиями за открытие и ведение счета, сопровождение кредитной линии. В итоге эффективная ставка становится выше.

В Казахстане банки используют опыт ЕС. Кредиты предоставляются казахстанским SME на срок от трех месяцев до года и превышают 50 % банковского кредитного портфеля. Преобладание кредитов сроком до трех месяцев наблюдается у большинства казахстанских банков. В отраслевом разрезе 13 % кредитного портфеля банков составляют предприятия промышленности, 37 % - торговли, 14 % - строительство, 15 % - сфера услуг.

В деятельности банков ЕС преобладают среднесрочные кредиты, хотя развитие производства и инфраструктуры требует увеличения их сроков.

Одной из проблем, ограничивающих расширение финансирования SME в Казахстане, является отсутствие надежных заемщиков, что повышает уровень банковских рисков. Ряд банков ссылается на недостаток свободных финансовых ресурсов.

Мировой финансовый кризис, затронувший казахстанский банковский сектор, серьезно повлиял на реализацию программ кредитования малого бизнеса. Кризис подорвал финансовое благополучие многих предпринимателей, многие заемщики столкнулись с финансовыми проблемами (сокращение, нехватка оборотных средств и т.п.).

Проблемы кредитования в условиях индустриально-инновационного развития малого бизнеса:

По мнению банков:

- отсутствие механизма снижения рисков кредитования;
- в большинстве малых предприятия не ведется официальная финансовая отчетность;
- у большинства предприятий малого бизнеса отсутствует опыт работы с банками;
- отсутствие у малого бизнеса ликвидных залогов;
- слабая экономическая и юридическая грамотность у предпринимателей;
- непрозрачность малого бизнеса.

С точки зрения предпринимателей:

- недоступность кредитов, т.е. дороговизна;
- первоначальный бизнес не кредитруется;
- завышенные требования для получения кредита;
- недостаточная государственная поддержка предпринимателя;
- долгие сроки рассмотрения заявки.

При этом вышеперечисленные меры еще не гарантируют успеха и полной финансовой отдачи. Именно поэтому банки стараются, прежде всего, определить, насколько рентабелен бизнес соискателя. Процентные ставки такого кредита достаточно высоки - банки заранее стремятся возместить тот убыток, который могут нанести ему предприятия [2].

В перспективе казахстанские банки должны наращивать объемы финансирования SME, в частности с помощью вексельных операций, которые являются одним из перспективных инструментов банковского финансирования, особенно при досрочном выкупе банком собственных векселей. Кроме того, они обладают высокой ликвидностью, в которой заинтересованы участники сделки. Особенность данного механизма состоит во взаимной выгоде заемщика – получателя оборотных средств и банка во внедрении в оборот собственных ликвидных ценных бумаг. В этой ситуации банк обеспечивает взаиморасчеты необходимыми финансовыми ресурсами, а контрагенты, вынужденные иной раз долго ждать оплаты произведенных работ или товаров, получают ликвидные ценные бумаги, которые быстро превращаются в деньги. Выгода для предприятий малого и среднего бизнеса заключается в более низком размере процентной ставки по такому виду финансирования (например, 5 % годовых вместо 28 % по стандартному кредиту) и в возможности получать дополнительные доходы при осуществлении банком досрочного выкупа векселей у векселедержателей. При этом экономический эффект по окончании расчетов для клиента может быть в несколько раз выше по сравнению с обычным кредитованием. При использовании вексельного финансирования выгода банка состоит в менее масштабном отвлечении денежных средств из оборота, в получении дополнительных доходов при досрочном учете собственных векселей и в развитии клиентской базы.

Другим перспективным направлением деятельности банков является долгосрочное экспортное финансирование SME с участием государственных банковских и страховых институтов. Так, Чешский экспортный банк (государственный) совместно с государственным страховым агентством (ЭГАП) предоставляет предприятиям малого и среднего бизнеса Чехии ресурсы для капитальных вложений в странах-импортерах, финансируют дебиторскую задолженность по экспортно-импортным контрактам. Важным направлением их деятельности является финансирование покупки сырья, досрочного импорта материалов, производственных и капитальных затрат для предэкспортного производства [3].

Данный механизм может оказаться привлекательным на казахстанском рынке при финансировании промышленного экспорта, в том числе продукции металлургии. В настоящее время наблюдается рост спроса и предложений на рынке стали, в том числе со стороны SME, деятельность которых в этом направлении финансируется иностранными инвестиционными компаниями-учредителями (импортерами продукции), с налаженной сетью поставщиков. Данные за 2004г. свидетельствуют о росте добычи металлургического сырья в Казахстане на 27 % и значительном участии предприятий малого и среднего бизнеса в холдингах.

Банки положительно оценивают практику и перспективу работы с предприятиями малого и среднего бизнеса. Многие банки предполагают расширить предложение продуктов, операций и услуг, в том числе для экспортного и импортного финансирования производства с долевым участием казахстанского инвестора; вексельное финансирование, а также развитие новых банковских и финансовых технологий на базе использования мирового опыта с целью поддержки деятельности SME в Казахстане.

В условиях рыночной экономики наша страна, безусловно, достигла определенных успехов в экономическом и социальном развитии.

Вместо с тем, в соответствии с посланием Главы государства народу Казахстана «Повышение благосостояния граждан Казахстана - главная цель государственной политики» вся управленческая деятельность органов власти должна быть еще больше нацелена на повышение эффективности и качества работы, достижение высоких результатов [4].

В решении поставленных задач необходимо активно использовать экономические рычаги, как деньги, финансы и кредит.

В ускорения социально-экономического развития страны и перевода экономики на рельсы интенсивного развития одной из центральных задач является всемерное повышение эффективности производства. В ее решении важную роль играет соответствие уровня организации хозяйственного механизма уровню развития производительных сил, оптимальное использование экономических инструментов.

Одной из наиболее важных проблем функционирования кредита в настоящий момент является проблема повышения эффективности использования кредита. В этой проблеме концентрируются вопросы влияния кредита на повышение эффективности производства, взаимосвязь использования кредита с конечными результатами деятельности экономики в целом, отдельных предприятий с объединений.

Поэтому, вопросы эффективности кредита и его воздействие на устойчивое развитие экономики страны, является весьма актуальным именно для тех стран, где осуществляется коренная реформа экономики.

О роли любой экономической категории судят по тому, какие могут быть достигнуты выгоды в результате ее участия в экономическом процессе. Причем выгода достигается только при квалифицированном применении этих категории, при правильном выборе методов и приемов.

В противном случае ожидаемые выгоды могут превратиться в пустые хлопоты. Точно так же роли кредита судят по результатам его применения как отдельно взятого хозяйствующего субъекта по результатам его применения как отдельно взятого хозяйствующего субъекта, отдельных граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью, так и для экономики всего государства [5].

Сегодня денежно-кредитная политика – по существу основной и единственный прогнозный документ развития кредитных отношений, даже и там отсутствуют показатели эффективности вложений.

В какой-то мере это результат того, что экономическая наука до сих пор не разработала оснований и измерителей эффективности кредита.

Кредит должен уплачиваться из полученного эффекта вложений, что соответствует интересам и кредитуемых предприятий, банков второго уровня и государства в лице Национального банка Казахстана.

Возникает вопрос о критерии общественно необходимого эффекта кредитных вложений и о перестройке в этой связи основ построения кредитных отношений в экономике. В условиях оптимального функционирования экономики эффективность использования различных ресурсов воспроизводства оценивается приращением критерия оптимальности (например ВВП, национального дохода, чистого дохода предприятий и т.д.), вызываемого увеличением вложения данного вида ресурса на единицу.

В Советском Союзе, анализа показателей эффективности использования кредита по предприятиям, объединениям, организациям, главным управлениям и министерством производили в непосредственной связи с анализом показателей хозяйственно-финансовой деятельности.

В целом, тогда учреждения госбанка СССР систематически проводили работу, направленную на повышение эффективности использования в целом и по отдельным видам кредита, добиваясь увеличения объема реализации товарной продукции и чистого дохода на рубль предоставленного кредита и достижения наиболее полного соответствия темпов роста кредитных вложений темпам роста указанных показателей, ускорения оборачиваемости краткосрочного кредита, уличения структуры кредитных вложений.

На мой взгляд, эти вопросы является архиважными и сегодня.

Потому что, главное из чего исходят современные банки при выдаче кредита - это получаемая ими выгода и гарантия возвратности, что можно назвать нецивилизованными кредитами отношениями.

Проблема эффективности кредитных вложений не является обособленной, лежащей в стороне от других экономических проблем. Она теснейшим образом связана с проблемами финансов, ценообразования и т.д., т.е. со всеми проблемами хозяйственного механизма. Следовательно, решение проблемы эффективности кредитных вложений должно осуществляться одновременно с решением других экономических проблем.

По своим свойствам кредит тесно связан со сбалансированностью экономики. Как элемент производственных отношений он представляет собой своеобразную сбалансированность отношений между кредитором и заемщиком по поводу высвобождающейся стоимости. Равновесии между временно свободными ресурсами и их перераспределением составляет важнейшее условие эффективного функционирования кредита.

Сбалансированность проявляется и в возвратном характере движения кредита т.е. возвратность кредита в известном смысле – это достижение сбалансированности в кругообороте в той части их стоимости, которая в силу разрыва во времени ранее была получена и использована на началах возвратности.

Сбалансированность или несбалансированность экономики в какой-то мере усиливает или ослабляет колебания в кругообороте, следовательно, от сбалансированности экономики зависит и эффективность кредита.

Представление о кредите не может быть полным без раскрытия законов его движения.

Знание законов, налаживание механизма из реализации дают возможность наиболее успешно применять ресурсы, которые дополнительно получает общество в виде временно неиспользованных стоимостей, обеспечить повышение эффективности воспроизводства в целом.

Наука о кредите, как и о любых других экономических процессах, не может претендовать на полноту без познания законов, которые действуют в данной сфере.

У экономических законов, в том числе законов кредита, есть два фундаментальных признака: необходимость и существенность, что является основой закона. Познание закона может наступить только в том случае, если необходимость уже обнаружена.

Необходимость, выражаемая законом, должна совмещаться с сущностью кредита.

Например, обеспечение с помощью кредита устойчивого развития экономики можно считать объективной необходимостью.

Проблема эффективности использования кредита широко рассматривалась в экономической литературе, однако завершенности не получила в связи с ее сложностью и многоаспектностью. Отсутствие теоретического подхода обусловило разнообразие путей ее практического решения. В настоящее время отсутствует методика определения эффективности использования и поэтому не используется при организации кредитного воздействия банка на предприятия и организации.

Проблема повышения эффективности не является специфической для кредита, она остро стоит перед всей экономикой, особенно для малого и среднего бизнеса.

Малый бизнес является залогом стабильного развития экономики и решения социальных вопросов в нашей стране. Сегодня экономику кредита можно считать эффективной: условия здорового риска развивают креативное мышление, инициативность и ответственность современного предпринимателя.

В современных условиях развития рынка кредитования наиболее актуальными являются изучение и оценка рынка кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческими банками. С одной стороны малый бизнес нуждается в деньгах на развитие и поддержание организаций, с другой стороны, риски для банков сейчас чрезвычайно высоки. Кредитование малого бизнеса в кризис является одной из самых рискованных ниш кредитования.

Малый бизнес играет большую роль в формировании стабильной рыночной структуры, развитии экономического сектора. Помимо этого малый бизнес выполняет большой ряд важнейших социально-экономических задач, таких как создание рабочих мест, повышение конкуренции, что, в конечном счете, приводит к уменьшению безработицы, снижению цен.

Несмотря на то, что за прошедшие годы было принято множество программ поддержки и развития малого бизнеса, в частности сельского предпринимательства, Казахстан уступает большинству стран с развитой экономикой по количественным и качественным показателям его развития. Причина этого: сложность получения банковского кредита и его высокая учетная ставка, неразвитость структуры сбыта, высокая арендная плата.

В 1990-е годы в начале 2000-го годов экономика по инерции продолжала развиваться в значительной мере на экстенсивной основе, ориентировалась на вовлечение в производство, дополнительных трудовых и материальных ресурсов. Как следствие, серьезно снизились темпы роста производительности труда и некоторые другие показатели эффективности. В этот период в развитии общества в целом и экономики в частности нарастали противоречия общества в целом и экономики в частности нарастали противоречия, «которые, постепенно накапливаясь и не находя своевременного разрешения, приобретали, по существу, предкризисные формы». Экстенсивное развитие экономики обуславливало и экстенсивное использование рычагов и стимулов? В том числе банковского кредита.

Кредит высупает одним из источников оборотных средств. Функционирование оборотных средств, собственных и заемных, направлено на увеличение производства конечного продукта высокого качества. Важными обобщающими показателями функционирования экономики в целом является внутренний продукт. Сопоставление динамики затратных и результатных показателей создает приблизительную картину использования кредита [6].

В финансовом обеспечении сельского предпринимательства особое место занимает кредитный механизм.

Формирование системы сельскохозяйственного кредитования прежде всего на наш взгляд связано с совершенствованием финансово-экономической подсистемы.

Существующая система коммерческого кредитования ориентирована на доходность в отраслях с относительно высокой оборачиваемостью капитала, ее процентные ставки и условия не дают возможности сельхозтоваропроизводителю участвовать на равных на рынке кредитных ресурсов. Практически во всех странах с развитой экономикой существует специализированная система сельскохозяйственного кредита, построенная с учетом специфики сельскохозяйственного производства в рыночных условиях.

В настоящее время, сельское хозяйство представляет собой неперспективный объект инвестирования, не обеспечивающий возврат заемных средств, выдаваемых на общих условиях, как правило, на более короткий, чем необходимо, срок, а инвестиционный климат в отрасли может быть охарактеризован как крайне неблагоприятный, сопровождающийся дальнейшим оттоком финансовых ресурсов. Сегодня в Казахстане кредитование банками второго уровня сельхозпредприятий еще более затруднено или невозможно по причине их низкой доходности, относительно низкой отдачи на вложенный капитал, неликвидности имущества и неразвитостью рынка земли.

В современных казахстанских условиях сельскохозяйственное кредитование представлено двумя сегментами - организованным, регулирование которого носит публично-правовой характер и подчиняется банковскому законодательству, и неформализованным, действующим на основе частноправового регулирования.

Организованные кредитные отношения обеспечиваются деятельностью финансовых институтов Национального холдинга «КазАгро» как ведущего звена национальной системы финансово-кредитного обслуживания субъектов сельского хозяйства. К неформализованным заемным отношениям нами отнесены авансирование поставок, коммерческое товарное кредитование, отсрочка расчетов, взаимокредитование в рамках агропромышленных формирований, а также вексельное обращение.

Таким образом, за годы рыночных реформ в стране создана пока еще слабая система организованного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей. Вместо этого действует множество фрагментарных полугосударственных - получастных дорогостоящих и низкоэффективных программ на республиканском и особенно региональном уровнях, а также неформализованный сегмент системы сельскохозяйственного кредитования (товарные кредиты, авансирование поставок в продовольственные фонды и т.д.). В результате основную долю сельскохозяйственной продукции товаропроизводители обязаны поставлять во исполнение своих обязательств перед поставщиками, бюджетом, региональными органами управления, в том числе по бартерным схемам. В этой связи система кредитования должна базироваться на создании благоприятных условий для кредитования сельского хозяйства банками второго уровня, а также сельскими кредитными товариществами и кооперативами с четкими и прозрачными схемами государственной поддержки [7].

Безусловно, в рыночных условиях государство проводит децентрализацию инвестиционной деятельности. При этом государственное регулирование агропромышленного

производства централизованными инвестициями заменяется кредитованием, а бюджетное финансирование в основном распространяется на развитие социальной инфраструктуры села.

В последние годы экономические отношения в агропромышленном производстве складываются таким образом, что при положительной динамике роста валовой продукции сельского хозяйства происходит ухудшение финансово-экономических показателей сельскохозяйственных предприятий. Это свидетельствует о том, что в аграрной сфере сокращаются собственные источники инвестирования. В Казахстане аграрная сфера традиционно отставала технически и технологически от промышленности, а за годы реформ это отставание еще больше усилилось.

Для того, чтобы привести в действие имеющиеся резервы, необходима переориентация государственной поддержки инвестиционной деятельности преимущественно на усиление долгосрочного кредитования сельского хозяйства. Отрасль может в несколько раз снизить затраты на единицу продукции за счет модернизации производства и внедрения новых технологий и тем самым уменьшить потребность в субсидиях и компенсациях на поддержание высокочрезвычайно затратного производства. Необходимо точечное размещение инвестиций с высокой степенью фондоотдачи вкладываемых в сельское хозяйство средств, что в свою очередь определяет развитие приоритетных направлений инвестиций в аграрном секторе экономики.

Кроме адекватного механизма кредитования сельского хозяйства необходимо создать эффективный механизм финансирования отрасли и, прежде всего, государственной поддержки. В своем нынешнем виде он неэффективен и зависим от субъективных решений. Поддержка выплачивается крайне неритмично, несвоевременно, не в полном объеме и с нарушением установленных порядков. Государственные капитальные вложения, участие в программах, предусматривающих государственное финансирование, не являются предметом конкурсов и используются часто без должной отдачи. Финансирование государственных операций на рынке продовольствия производится из рук вон плохо, без четкого разделения ответственности между покупателем и продавцом, с серьезным нарушением основных законов рынка. Государство недостаточно поддерживает возникающие рыночные институты инфраструктуры сельского хозяйства [8].

Реальная ситуация в сельском хозяйстве Казахстана, переживающем кризис, делает необходимой разработку новых, принципиальных и четких подходов к финансово-кредитной политике, более соответствующих законам рынка и конкуренции.

Выводы.

Первое. Государственная поддержка сельхозтоваропроизводителей осуществляется за счет средств республиканского бюджета и бюджетов регионов и в соответствии с уровнем принимаемых решений. Механизмы этой поддержки на разных уровнях не должны препятствовать работе друг друга, мешать нормальному функционированию рынка. Контроль за принимаемыми в этом отношении решениями на местах должен осуществлять Минсельхозом Республики совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами.

Второе. Кредитование под залог сельскохозяйственной продукции

Коммерческие залоговые операции с сельскохозяйственной продукцией регулируются Законом Республики Казахстан “О залоге”.

Однако, предлагается специальная схема организации государством залоговых операций с сельскохозяйственной продукцией, суть которых состоит в том, что они проводятся за счет государственных средств, а их условия регулируются Правительством Республики Казахстан. Залог сельскохозяйственной продукции является одновременно формой краткосрочного кредитования и гарантированного сбыта.

Государственные залоговые операции могут проводиться за счет бюджетных средств, бюджетных ссуд или средств Национального холдинга «КазАгро», а также по схеме льготного кредитования, в которой сельскохозяйственная продукция выступает объектом залога с установленными государством условиями. В последнем случае заключается не только кредитный договор между банком и ссудозаемщиком, но и залоговый договор с субъектом рынка, уполномоченным от имени государства осуществлять его права на предмет залога (таким субъектом может быть и банк-кредитор).

Для организации эффективного проведения залоговых операций целесообразно предусмотреть выпуск специальных ценных бумаг - залоговых, которые в случае отказа залогодателя от заложенной сельскохозяйственной продукции, могут обращаться на рынке или выкупаться государством.

Кредитование под залог сельскохозяйственной продукции может производиться в денежной и товарной формах, в виде авансирования (залог будущего урожая) и в рамках интервенционных операций продовольственной корпорации.

Третье. Система денежного кредитования

Финансово-кредитная политика государства в сельском хозяйстве призвана стимулировать повышение эффективности производства, структурную перестройку и адаптацию товаропроизводителей деятельности в новой рыночной среде, развитие инфраструктуры рынка, поддерживать стратегически важные производства и объекты, создавать условия для нормальной конкуренции на внешнем и внутреннем рынках.

Снижению остроты проблемы кредитования в сельском хозяйстве в первую очередь будет способствовать снижение темпов инфляции, ставки рефинансирования Национального банка Республики Казахстан и, соответственно, ставок межбанковского и коммерческого кредитования. Льготный кредит должен ориентироваться на доходность отрасли, что обеспечит его возвратность. Это позволит государству прекратить порочную практику масштабных пролонгаций, а установление договорных и конкурсных отношений при кредитовании - избежать ответственности за ссудозаемщика.

Село нуждается в особой системе денежного кредитования с относительно высоким уровнем государственной поддержки. В связи с этим, льготное кредитование должно быть конкурсным, обеспеченным возвратом, гласным, зависимым не от административных решений, а от хозяйственного интереса участвующих в нем субъектов. Прямое государственное вмешательство на кредитном рынке должно быть заменено государственным гарантированием кредитов для села, работой через коммерческие структуры (банки, рыночные субъекты и т.д.).

Анализ теории кредита и практики финансово-кредитного обслуживания малого и среднего бизнеса позволяет выдвинуть определение системы кредитования как экономической категории, под которой понимается четкое взаимодействие элементов организационной структуры с использованием финансово-экономических рычагов, инструментов и методов заключения кредитных отношений и исполнения условий, которое базируется на полноценном законодательстве, целью удовлетворения объективных финансовых потребностей субъектов малого и среднего бизнеса.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гумар Н. А. Новые возможности развития банковской системы в условиях четвертой промышленной революции. Сборник статей по материалам VII международной научно-практической конференции «Вопросы управления и экономики: современное состояние актуальных проблем». Москва. № 1 (7), Стр. 36, Январь 2018 г.
2. Какимжанов З. Международный экономический форум 2013. Электронный ресурс: <http://be5.biz/ekonomika1/r2013/5093.htm>
3. Ярыгина К. А., Проблемы финансирования малого и среднего бизнеса. Москва. ФиС. стр.176-179, 2007 г.
4. Послание Президента Республики Казахстан народу Казахстана: Повышение благосостояния граждан Казахстана - главная цель государственной политики. г. Астана, 6 февраля 2008 года
5. Кредит как стоимостная категория социалистического воспроизводства / О. И. Лаврушин, М. Финансы и статистика 1989 г., стр.36-40.
6. Ковыршин А. М. Развитие банковского дела в АПК. выполнения приоритетного национального проекта «Развитие АПК», М.: Пищепродукт, 2007. - 0,4 п.л.
7. Трушин Ю. В. Совершенствование системы сельскохозяйственного кредитования //АПК: Экономика и управление, № 1, 2003. - С. 41-48.
8. Зиябеков Б. З., Кредит в сельском хозяйстве. 2005 г., Алматы, стр.176-190.