

Особенности кредитования сельского хозяйства

Степанов В.О, студент, Иркутский государственный аграрный университет имени А.А. Ежевского, г. Иркутск, Россия.

Зацепин П.Е., студент, Иркутский государственный аграрный университет имени А.А. Ежевского, г. Иркутск, Россия.

Аннотация: для крестьянских (фермерских) хозяйств кредитование — один из основных источников финансирования и обновления производственных фондов. Особенность кредитования сельского хозяйства заключается во взаимосвязи с сезонными затратами. Существовавшая политика безвозвратных кредитов привела к образованию крупного долга перед государством. Ранее такие задолженности списывались, но с переходом на рыночные отношения долг постепенно накапливается, поэтому для развития сельского хозяйства необходим поиск альтернативных путей решения вопроса с кредитованием.

Фермерские хозяйства имеют крупные долги перед государством и коммерческими банками, поэтому их кредитование сопровождается трудностями, поскольку не могут обеспечить залоговое имущество. Из-за этого темпы развития сельского хозяйства замедляются. В тоже время, в рамках программы импортозамещения важность сельского хозяйства повысилась.

Ключевые слова: Кредитование, кредит, сельское хозяйство

Features of agricultural lending

Stepanov V.O, Irkutsk state agrarian University named after A. A. Egeskog, Irkutsk, Russia.

Zacepin P.E., Irkutsk state agrarian University named after A. A. Egeskog, Irkutsk, Russia.

Abstract: for peasant (farm) farms, lending is one of the main sources of financing and renewal of production funds. The peculiarity of agricultural lending is the relationship with seasonal costs. The existing policy of non-repayable loans has led to the formation of a large debt to the state. Previously, such debts were written off, but with the transition to market relations, the debt gradually accumulates, so for the development of agriculture it is necessary to find alternative ways to solve the issue of lending.

Farmers have large debts to the state and commercial banks, so their lending is accompanied by difficulties, because they can not provide collateral. Because of this, the pace of agricultural development is slowing. At the same time, within the import substitution program, the importance of agriculture has increased.

Key words: Lending, credit, agriculture

Материалы и методы

Кредитование сельского хозяйства сопровождается множеством проблем, обусловленных большим количеством рисков. Сельскохозяйственная отрасль сильно зависит от внешних факторов.

Большинство банковских кредитов, выдаваемых фермерам, носят скромные размеры. Максимальный размер кредита для малых форм хозяйства составляет 300 тыс. рублей со сроком кредитования от 1 до 3 лет. В 2014 году объём кредитов АПК составил 1156,47 млрд. рублей, из них 790,75 млрд. по краткосрочным кредитам. Заёмщики имеют тенденцию оформлять кредиты в разных банках, из-за чего количество кредитов накапливается, а возможности их погасить — нет. Как видно, все проблемы кредитования сельскохозяйственного сектора взаимосвязаны.

Эта тенденция объясняется слабой степенью адаптации сельского хозяйства к условиям рыночной экономики. Стоимость недвижимости в сельской местности, ниже, чем в городе, поэтому нет возможности предоставить ликвидный залог. Сельское хозяйство менее других отраслей подвержено изменениям. Модернизация сектора осуществляется крайне слабо, поэтому

руководство сельскохозяйственных предприятий и представители малых форм хозяйствования действуют по старым моделям.

Существовавшая политика безвозвратных кредитов привела к образованию крупного долга перед государством. Ранее такие задолженности списывались, но с переходом на рыночные отношения долг постепенно накапливается, поэтому для развития сельского хозяйства необходим поиск альтернативных путей решения вопроса с кредитованием.

На данный момент сельское хозяйство представляет собой сложную структуру, состоящую из малых и средних форм хозяйствования. Кроме того, крупные производители создают собственную производственную базу в сёлах. У крупных производителей не возникает проблем с оснащением своих ферм современной техникой. Однако доля крупных производителей в сельском хозяйстве составляет лишь 15%.

Остальная часть распределена между малыми и средними формами хозяйствования. Их структура и размер задолженности зависит от регионов.

Некоторые представители отрасли переживают период реорганизации, поэтому не представляют интереса для банков. Коммерческие кредитные заведения заинтересованы в крупных займах, поэтому задача обеспечения задолженностей возлагается на местные кредитные союзы. Крупные представители отрасли имеют более широкие возможности финансирования за счёт других видов производства.

Результаты и обсуждение

Для поиска оптимального решения проблемы, необходимо обратиться к опыту прошлого, поскольку ранее представители сельскохозяйственной отрасли были объединены в колхозы, обладающие общим имуществом.

Стоимость имущества колхозов обеспечивала расширенные возможности займа. С переходом на рыночную систему экономики всё коллективное имущество было поделено между участниками бывших колхозов и по отдельности утратило свою стоимость. На данном этапе собственники неохотно

сотрудничают друг с другом. В Нижегородской области 546 тысяч личных подсобных хозяйств, ранее все они были объединены в несколько десятков колхозов.

По мнению автора, именно добровольное сотрудничество могло бы стать одним из путей решения проблемы обеспечения кредита. Банки предоставляют кредиты на условиях обеспечения недвижимостью или ценными бумагами, а также поручительством третьего лица.

Если обратиться к мировой практике, то в развитых странах проблема обеспечения сельского хозяйства решается путём объединения в добровольные сообщества, которые регистрируются как юридическое лицо с консолидированным имуществом. Подобные сообщества создаются с определённой целью привлечения финансовых средств для решения производственных проблем за счёт кредитования. Товарищества и кооперативы могут получать кредиты на таких же условиях, как обычные предприятия.

Главным условием является наличие централизованной бухгалтерии. Организация также должна оплачивать налоги. Товарищество может играть роль управляющей компании. Кооператив может позволить открыть кредит на условиях поручительства или банковской гарантии.

Кооперативы для российской экономики — явление не новое. Первые кооперативы сформировались ещё во время Российской Империи и успешно выполняли свою функцию. С приходом советской власти её заменили на потребительскую кооперацию.

Обязательным условием существования кооператива является доверие между участниками, поскольку функция выполнения обязательств перед банком распределяется между всеми пайщиками. На данном этапе на территории Нижегородского региона действует 43 потребительских кооператива и один кредитный кооператив 2 уровня, который решает проблемы займов.

За период существования рыночных отношений, у представителей сельского хозяйства накопился внушительный долг перед государством. Например, в

Нижегородском регионе размер долга составляет 2,1 млрд. рублей. По многим кредитам срок погашения долга уже подходит к концу. Учитывая снижение процентной ставки, одним из способов уменьшения кредита является реструктуризация задолженности, позволяющая переоформить кредит на более выгодных для себя условиях. С этой целью в России действует программа «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей», в которую включаются лица, требующие реструктуризации кредиторской задолженности. По состоянию на 1 января 2014 года в Нижегородском регионе в программе принимали участие 460 товаропроизводителей региона.

В течение года из программы было исключено 281 производитель на основании неисполнения долговых обязательств. Этот факт свидетельствует о растущей необходимости усилить государственную поддержку сельскохозяйственного сектора. Реструктуризация не решает проблему задолженности как таковой, но снижает процентную ставку и делает более гибкими условия займа.

Главной проблемой рефинансирования кредитования в России является высокая процентная ставка. В ведущих мировых странах размер процентной ставки составляет 0,25-1%. В России ставка рефинансирования составляет 11%, что требует пересмотра в пользу уменьшения.

Один из основных факторов, снижающих привлекательность аграрного сектора для банков — высокие риски. Территория России охватывает несколько климатических зон, включая территории с повышенными факторами риска для потери урожая.

Страхование является эффективным инструментом, позволяющим распределить ущерб от утраты урожая между предприятиями, тем самым снижая нагрузку на сельское хозяйство.

Поэтому одним из факторов повышения ликвидности для банков является управление рисками предприятия. С этой целью в сельском хозяйстве развивается

система страхования урожая. На текущем этапе в России система страхования урожая развита слабо.

Как правило, в случае возникновения ущерба страховые компании возмещают только 5% от стоимости урожая, в то время как поражение достигает порядка 30% . По этой причине многие предприятия сельскохозяйственной отрасли отказываются от страхования урожая.

Поддержка со стороны государства проблемы кредитования в сельском хозяйстве сводится к субсидированию. Размер и срок субсидии зависит от того, на кого оформляется кредит, на частое хозяйство или юридическое лицо. Решение о субсидировании принимается уже после выплаты кредитных процентов. Субсидии выдаются при условии предоставления документации, подтверждающей целевое использование средств и оплату основного долга вместе с процентами. На основании этих документов кредитная организация выносит решение о предоставлении кредита.

В Госпрограмме развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия с 2013 по 2020 годы, процентные ставки по кредитам постепенно будут снижены с 37% до 24% [16, 17].

Кредитование является одним из основных инструментов развития сельскохозяйственной отрасли в России. В сложившихся условиях банки не заинтересованы в кредитовании аграрного комплекса из-за низких сроков окупаемости производства и отсутствием возможности у фермеров предоставления залогового имущества. Решением проблемы может стать добровольная кооперация фермеров с целью расширения кредитных возможностей. Также возрастает роль государственной поддержки и регулирования кредитного рынка.

Список использованных источников:

1. Попов Г.П. Объединение сельских хозяйств как условие развития кредитования // Деньги и кредит, 2013 — №9 — С.52-56.
2. Муртузалиева М.К. Приоритетные направления развития системы кредитования малых предприятий в сельском хозяйстве республики Дагестан // Региональные проблемы преобразования экономики, 2013 — №2(36) — С.224-232.
3. Осипов Г.С. Ипотечное кредитование в сельском хозяйстве: рыночная перспектива сегодня и завтра // Экономика и управление в машиностроении, 2014 — №3 — С.25-26.
4. Турилкина Л.С. Кредитование малого бизнеса сельского хозяйства // В сборнике: Инновационные идеи молодых исследователей для АПК России сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, проводимой по программе Всероссийского фестиваля науки и посвященной 150-летию со дня рождения П.А. Столыпина. 2012. С. 268-270.
5. Ефремов М.С. Проблемы кредитования воспроизводственного процесса в сельском хозяйстве // Инновации и инвестиции, 2013 — №8 — С.251-253.
6. Юняева Р.Р. Об оценке эффективности кредитования в сельском хозяйстве // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2010. № 1. С. 59-61.
7. Клестер Л.С. Основные проблемы земельно-ипотечного кредитования в сельском хозяйстве // Вестник магистратуры, 2014 — №5-2(32) — С.122-124.
8. Абдалимов А.А., Бадалова Б.А., Курбанова Ф. Курбанова Ф. Механизм внедрения земельно-ипотечного кредитования в сельском хозяйстве // Кишоварз, 2013 — №4 — С.55-57.

9. Елисеев В.С. О проблемах правового обеспечения льготного кредитования субъектов сельского хозяйства // Юридический мир. 2011. № 3. С. 34-38.
10. Леонова Д.Б. Совершенствование взаимоотношений коммерческих банков с корпоративными клиентами // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2010. № 4-2. С. 98-101.
11. Гасиев П.Е., Гасиева З.П. Личные подсобные хозяйства населения: состояние, проблемы, пути развития // Известия Горского государственного аграрного университета. 2014. Т. 51. № 3. С. 264-267.
12. Ручкина Г. Ф. Государственная поддержка малого предпринимательства в сельском хозяйстве: проблемы кредитования // Законы России: опыт, анализ, практика 2014 — №9 — С.105-108.
13. Михайлова Н.С. Проблемы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей // Агропродовольственная политика России. 2014. № 8 (20). С. 48-50.
14. Долгачёва Т.С. Основные направления государственного регулирования кредитования сельского хозяйства // ФЭС: Финансы. Экономика. Стратегия, 2014 — №9 — С.46-51.
15. Потапова И. Н. Кредитование в системе государственной финансовой поддержки сельского хозяйства // Экономика и социум 2014 — №2-3(11) — С 1123-1133.
16. Звоноренко А.С. Банковское кредитование сельхозпроизводителей как инструмент повышения эффективности сельского хозяйства страны // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского Института Бизнеса 2014 — №2(27) — С.212—216.