

УДК 332.37

ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА И ВОЗМОЖНОСТЬ ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В РОССИИ

Кирпиленко Юрий Юрьевич

магистрант

Кубанский государственный университет, Краснодар

author@apriori-journal.ru

Аннотация. В статье описываются основные способы предоставления кредитных средств и формы поддержки предприятий сельского хозяйства, как за рубежом, так и в России. На основе данных проведенного исследования можно сказать, что для успешного развития аграрного сектора, как одной из важнейших отраслей экономики необходимо государственное участие в роли регулятора рынка сельскохозяйственного кредита, а так же в части реализации программ направленных на поддержку сельского хозяйства. Современная система сельскохозяйственного кредита должна быть сформирована на базе сочетания различных кредитных продуктов, учитывающих специфику каждой категории сельскохозяйственных производителей.

Ключевые слова: государственная поддержка; сельское хозяйство; государственное регулирование; внешние и внутренние источники финансирования; сельскохозяйственный кредит; льготное кредитование; краткосрочные и долгосрочные кредиты.

FOREIGN PRACTICE OF CREDITING OF THE AGRICULTURAL ENTERPRISES AND POSSIBILITY OF ITS USE IN RUSSIA

Kirpilenko Yury Yuryevich

undergraduate
Kuban state university, Krasnodar

Abstract. The article describes the basic methods of credit and forms of support to agricultural enterprises, both abroad and in Russia. Based on the data of the study we can say that for the successful development of the agricultural sector as one of the most important sectors of the economy must be government involvement in the role of market regulator agricultural credit, as well as in implementing programs aimed at supporting agriculture. Innovative system of agricultural credit is to be formed on the basis of a combination of various loan products specific to each category of agricultural producers.

Key words: government support; agriculture; government regulation; internal and external sources of finance; agricultural credit; preferential loans; short-term and long-term loans.

Роль аграрного сектора становится все более значительной и важной как в национальном, так и в мировом масштабе. Это связано с необходимостью обеспечения продовольственной безопасности на фоне повышения мировых цен на продовольствие в условиях увеличения спроса на сельскохозяйственную продукцию. Сельское хозяйство, таким образом, становится одной из важнейших отраслей экономики. Вопросы его развития в настоящее время выходят за рамки отдельных государств, становятся предметом дискуссий на международной арене, при-

водя к более тесному сотрудничеству стран в области агропромышленного комплекса. Аграрная политика стран в первую очередь направлена на повышение конкурентоспособности отечественных сельхоз производителей с целью полного обеспечения качественными продовольственными товарами населения для здорового питания. В первую очередь возникает проблема финансового обеспечения, которая в настоящее время определяет успех в реализации поставленных задач в области аграрной политики и также является одним из направлений государственной поддержки сельского хозяйства по достижению его устойчивого роста. В сельском хозяйстве все больше внимания уделяется банковскому кредитованию в обеспечении эффективности инвестиционных проектов и поддержанию воспроизводственного процесса при формировании соответствующего производственного потенциала сельскохозяйственных производителей.

В связи с этим в сельском хозяйстве значительно повышается роль внешних, и прежде всего возвратных, источников финансирования. Система сельскохозяйственного кредитования выступает важнейшей специфической сферой, функционирование которой обеспечивает аккумуляцию временно свободных денежных средств и их перераспределение в соответствии с потребностями сельскохозяйственных товаропроизводителей в формировании денежных фондов на различных стадиях и этапах производства, распределения, обмена и потребления продукции [1].

Кредит для сельскохозяйственных предприятий за рубежом является одним из наиболее важных элементов экономического развития сельскохозяйственного производства. Уровень привлечения ссудного капитала развитых стран очень высок в современном сельском хозяйстве.

В 60-70-е гг. особенно возросла роль кредита в финансировании сельскохозяйственных производителей, в некоторых европейских странах его доля в аграрном капитале составила 50 %. На основе проведенного анализа можно отнести к числу стран с наиболее высоким весом

заемных средств в основном капитале сельского хозяйства ФРГ, Франция, Италия, Англия, скандинавские страны и Бельгия. Начиная с 60-х гг. доля общей кредитной задолженности в аграрном капитале этих стран (без недвижимости) достигает в Италии и Бельгии – более 30 %, во Франции – более 40 %, в Англии и ФРГ около 50 %.

Заемные средства в этих странах предоставляют для сельского хозяйства, прежде всего, государственные и кооперативные. Лишь в некоторых странах первенство в этом отношении принадлежит частным коммерческим банкам. В Англии доля государства, кооперации при кредитовании сельскохозяйственных предприятий низка и составляет (10-12 % в общей задолженности). Обратная ситуация складывается во Франции где государственный и кооперативный кредит преобладает. Удельный вес составляет около 90 % в кредитной задолженности, похожее положение и в Испании.

Использование кредита в сельском хозяйстве стран Западной Европы послужило базой для быстрого накопления аграрного капитала и для осуществлявшейся на основе этого процесса индустриальной перестройки сельскохозяйственного производства. Основа для этого более низкие процентные ставки по кредитам по сравнению с рентабельностью сельскохозяйственного производства. Это становится возможным за счет регулирования государством кредитования сельского хозяйства или даже путем участия государства в кредитовании предприятий.

Большая часть предоставленных кредитов представляется средне и долгосрочными ссудами, это ведет к постоянному возрастанию кредитной задолженности сельскохозяйственных производителей. Существовало мнение, что такое положение, когда кредиторская задолженность постоянно возрастала, считалось негативным фактором для развития всех сельскохозяйственных предприятий, тогда как это утверждение справедливо лишь в отношении мелких хозяйств.

Сельскому хозяйству нельзя ограничивать доступ к долгосрочным и среднесрочным кредитам. В данной ситуации сельское хозяйство, просто не выжило бы. Возможность совершать в такой ситуации индустриальную перестройку и осуществлять техническое перевооружение просто отсутствует.

Возрастание кредиторской задолженности и сопровождающий рост капиталоемкости сельского хозяйства, еще не свидетельствует об усилении зависимости фермерства от финансового капитала. Наиболее важным является соотношение кредитной задолженности и собственных средств предприятий, то есть удельный вес задолженности в общей стоимости аграрного капитала.

Другая закономерность отмечается при анализе роли заемного капитала с учетом социально-экономической дифференциации сельскохозяйственных предприятий. Доля заемных средств в основном капитале крупных хозяйств складывается значительно выше, чем в мелких хозяйствах. Например, в Швеции капитал крупных фермерских хозяйств средней площадью более 100 га на 45 % состоял из заемных средств, а в небольших хозяйствах площадью от 2 до 10 га эта цифра составляет 20-23 %. В Германии на заемные средства приходится 20 % всего капитала хозяйств площадью до 20 га и 25 % капитала ферм размером свыше 50 га. Заемный капитал в малых швейцарских фермах (от 3 до 5 га) составлял 41 %, на фермах площадью 15-30 га 56 % и 58 % на фермах размером более 30 га.

Более интенсивной оборачиваемостью капитала и большей кредитоспособностью обладают крупные предприятия. Большая земельная площадь и более крупные размеры производства позволяет крупным предприятиям получать более крупные ссуды. Предоставление более широкого краткосрочного и среднесрочного кредита происходит под залог производимой продукции и частично необеспеченных ссуд.

Еще одним важнейшим рычагом регулирования аграрной экономики государством является льготное кредитование. Льготное кредитование осуществляется для обеспечения оптимальных условий производства для хозяйств, которые не имеют возможности финансироваться из собственных средств или заемного капитала. Необходимо отметить, что доступность субсидируемых кредитов в значительной мере зависит от ставки Центрального банка РФ, к которой привязан расчет этой субсидии. Так повышение ставки ЦБ РФ на 1 % снизит реальный объем вновь привлекаемых субсидируемых кредитов почти на 13 % при неизменном финансировании на расчетный период 2013-2020 гг. Таким образом, программа субсидирования процентных ставок, несмотря на ее важность, приобрела доминирующее значение в структуре государственной поддержки [2].

Предоставление льгот часто осуществляется в рамках целевых программ, отражающих приоритеты государственной политики. Пятая часть долгосрочных и среднесрочных кредитов банка ФРГ финансируется на льготных условиях по программам «Молодые фермеры» «Сельское хозяйство», «Обновление деревни», и в рамках «Государственной финансовой поддержки сельскохозяйственных предприятий».

Основной принцип льготного кредитования – это частичная компенсация действующей процентной ставки средств из бюджета. Однако механизм его применения в каждой стране меняется в зависимости от условий конкретной страны. В Австрии размер бюджетной компенсации и льготной ставки кредита находятся в прямой зависимости от процентной ставки банка. Для Франции льготная ставка фиксирована, а ставка банка влияет лишь на объем бюджетной компенсации. В Германии оба показателя стабильны.

Для французских фермеров доступно шесть видов льготных кредитов с разными процентными ставками – в зависимости от вида кредита и срока от 3,75 до 8,25 % годовых (для молодых фермеров 2,75-4 %), на

срок от 7 до 12 лет для неблагоприятных природно-экономических зон и на срок от 5 до 9 лет для остальных районов в размере не более 300-850 тыс. франков. Размер субсидирования из бюджета составляет разницу между договорной процентной ставкой и ставкой льготного кредита. По результатам конкурса банков устанавливаются договорные ставки.

Для фермеров в Германии, которые участвуют в Программах инвестиционного стимулирования и аграрных кредитов, производится льготное кредитование в виде ссуд с 1 % годовых или снижением ссудного процента действующих кредитов на 4-7 %.

Для аграриев в Австрии не устанавливается фиксированная ставка по льготным кредитам. Возможно дифференцирование кредитов по двум уровням компенсационных доплат. Компенсационные выплаты составляют от 50 до 36 % действующей процентной ставки кредитующего банка.

Льготное кредитование осуществляется во всех сферах сельского хозяйства и тем самым происходит стимулирование развития самых перспективных и приоритетных отраслей. В Австрии на совершенствование организационной структуры ферм используется до 40 % общей суммы льготного кредита, около 27 % – на реконструкцию, строительство жилых и хозяйственных зданий, порядка 12 % – на механическое оснащение сельского хозяйства, 5 % – на сбыт продукции. На модернизацию и обустройство хозяйств во Франции направляется более 70 % общего объема льготных ссуд.

Условия предоставления льготных кредитов постоянно изменяются государством в соответствии с текущей экономической ситуацией и потребностями аграриев. Для молодых начинающих фермеров внедряющих нововведения, хозяйств и кооперативных организаций применяется более льготный режим кредитования.

В США долгосрочное кредитование осуществляется под залог имущества и размер ссуды не должен превышать 85 % стоимости залога. В

случае неустойчивого финансового положения заемщика кредит может быть выдан только при условии гарантии государства в возвратности не менее 97 % полученной суммы.

Поддержка сельского хозяйства в США осуществляется посредством самых разнообразных программ. Одна из таких программ – «Продовольственная помощь». В рамках данной программы выделяются очень большие средства из бюджета. Суть данной программы в том, чтобы в случае неурожая или других причин при обоснованном повышении цен на продовольствие, не пострадали ни фермеры, ни малоимущие люди. Для этого в США работают различные программы детского питания и система талонов – Food Stamps.

Хорошо действует и развита в Штатах система страхования, в которой государство принимает самое активное участие. При этом в случае гибели части урожая от засухи, фермеры в короткие сроки получают компенсацию без бюрократических барьеров. К тому же в случае аномальных температур и объявления региона зоной стихийного бедствия, аграрии получают дополнительные средства на покрытие затрат не собранного урожая. При этом существует и система пролонгации кредитов.

Для получения банковского кредита фермеру в Штатах необходимо предоставить:

- 1) документы подтверждение уплаты федерального налога и бизнес-план на период кредитования;
- 2) первоначальный взнос собственных средств на приобретение техники или имущества. Размер первоначального взноса зависит от целевого назначения кредита (на приобретение недвижимого имущества – 20 %; животных – 25 %);
- 3) кредитную историю;
- 4) наличие залога.

В период кризиса Американские банки, в отличие от Российских, не останавливают кредитование и не повышают ставки. При поддержке

правительства они действуют в обратном направлении, при понимании – если фермер не может взять кредит из-за высокой процентной ставки – то он не сможет купить удобрения, семена или технику, а значит, не получит урожай. При построении экономики на потреблении, при повышении ставок будет проигрывать экономика всей страны.

Управляющие банками в Великобритании отдают предпочтение кредитованию только тех фермеров, у которых во владении не менее 50 % стоимости капитала.

В рамках законодательства об ипотечном деле в Германии кредитование не может быть выше 60 % стоимости земельного участка. Погашения ипотечных кредитов осуществляется в срок от 5 до 40 лет. Срок такого рода кредитования в Великобритании составляет от 20 до 30 лет. Уплата процентов и страхового взноса по ним осуществляется 2 раза в год. При своевременной уплате платежей, ссуда не может быть досрочно истребована кредитором до истечения срока договора. Так же запрещено и досрочное ее погашение, под угрозой штрафных санкций.

Сельскохозяйственное кредитование происходит в США интенсивно и в больших объемах. Процесс накопления основного капитала тоже охвачен кредитом, как и текущее производство с его сезонными затратами, которые требуют быстрого восстановления оборотного капитала.

Основным методом системы поддержки цен в США является сдача продукции фермерами в залог государству (Товарно-кредитной корпорации) по фиксированным залоговым ставкам. Если рыночные цены окажутся выше залоговых ставок, то фермер вправе выкупить из залога свою продукцию и продать ее на рынке. В случае, когда фермер не воспользовался своим правом выкупа до указанного срока, то заложенная продукция, переходит в собственность Товарно-кредитной корпорации. В результате чего, кредитование успешно используются для решения задач, имеющих иное, не кредитное содержание.

В развитых зарубежных странах аграриям предоставлен широкий выбор источников кредитования в зависимости от цели кредитования и финансового положения агрария. Для этого существует и функционирует развитая система кооперативных, коммерческих банков, страховых компаний, и прочих специализированных организаций, обслуживающих аграрную сферу.

Основываясь на проведенном анализе можно выделить некоторые особенности осуществления кредитования аграрного сектора в зарубежных странах, которые можно учесть в определенной мере при развитии и совершенствовании на этой основе кредитования отечественного аграрного сектора.

Роль кредитования как источника капитала строго ограничена жесткими правовыми рамками: в отношении срока и порядка погашения кредита, увеличения стоимости кредита по мере повышения объема заемных средств, действия принципа возрастающего риска, в соответствии с которым нарастание доли используемых аграрием кредитных средств вызывает неблагоприятные последствия для уровня рентабельности хозяйства.

Срок погашения кредита находится в непосредственной зависимости от целевой направленности ссуды. Краткосрочное и среднесрочное кредитование осуществляется в целях финансирования текущих затрат и пополнения оборотных средств, долгосрочное кредитование для расширения и обновления основных фондов. Большая часть задолженности аграриев приходится на долгосрочные кредиты.

Большой выбор способов погашения кредита предоставляет фермеру широкий выбор оптимальных по экономическим параметрам видов выплаты ссуд в соответствии с его хозяйственными возможностями. Льготный режим кредитования позволяет расширить доступ к кредитным ресурсам сельскохозяйственных производителей.

Определяя роль государства в системе кредитования сельского хозяйства можно сделать вывод, что большинство как отечественных, так и зарубежных исследователей признают объективную необходимость участия в ней государства. Отечественные ученые (Д.А. Карпова, Ю.В. Трушин, С.В. Зенченко, М.М. Коробейников и др.) выступают за активное участие государства в кредитовании сельского хозяйства в качестве полноправного участника. Западные ученые (J. Stiglitz, T. Besley, M. Zeller и др.) отводят государству в основном роль регулятора рынка сельскохозяйственного кредита. Таким образом, рынок сельскохозяйственного кредита представляет собой пример взаимодействия банковского сектора, государства и сельскохозяйственных производителей, что в совокупности способствует развитию аграрного сектора и обеспечивает продовольственную безопасность страны. Для кредитования сельского хозяйства оптимальным считается сочетание специализированного сельскохозяйственного банка с государственным участием и коммерческих банков, которые занимаются кредитованием на общих основаниях сельскохозяйственных предприятий.

Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации является одним из важных направлений финансовой поддержки малых форм хозяйствования на селе. Сельскохозяйственная кредитная кооперация создает возможность противостоять коммерческим банкам, укрепляет финансовое положение сельскохозяйственных организаций, обеспечивает более широкий доступ к финансовым услугам малого бизнеса и сельского населения.

Авторы считают, что дальнейшее развитие кредитной кооперации позволит:

- Вовлечь свободные денежные средства предприятий и отдельных граждан в производственную и хозяйственную деятельность;
- Обеспечить удовлетворение в потребности в кредитных ресурсах на более льготных условиях по сравнению с рыночными;

- Создать конкуренцию на финансовом рынке;
- Способствовать решению социально-экономических проблем на селе [3].

При любой форме участия государства в кредитовании сельскохозяйственных производителей они направлены на реализацию разработанных государством программ по развитию агропромышленного комплекса и имеют, как положительные, так и отрицательные результаты. К положительным моментам можно отнести обеспечение сельскохозяйственных организаций не дорогими кредитными ресурсами (установление процентной ставки ниже рыночной) при финансировании основных и оборотных фондов.

Отрицательным является снижение мотивации сельскохозяйственных предприятий к эффективной производственно-хозяйственной деятельности (ориентация на получение субсидий) и ослабление тенденций к инновациям и внедрению новых кредитных продуктов в банковском секторе.

Финансовым обслуживанием сельскохозяйственных производителей занимаются коммерческие, кооперативные и специализированные банки, а так же страховые компании, сберегательные кассы и другие кредитные институты. В ряде стран широко развито целевое кредитование, которое осуществляется посредством небанковского кредитования.

Банковская система в агропромышленном комплексе зарубежных стран – это сложный механизм. При этом организация обеспечения финансовыми ресурсами предприятий в каждой стране имеет свою специфику. В агропромышленном комплексе Швеции, Франции, Нидерландов и Израиля финансовое обслуживание осуществляется одним или несколькими крупными специализированными банками. Финансовая система агропромышленного комплекса в Германии и США включает множество разнообразных финансовых институтов.

Общие характеристики, которые можно выделить при банковском кредитовании сельского хозяйства в России:

- большой удельный вес кредитования сельскохозяйственных производителей в рамках государственных программ по развитию агропромышленного комплекса;
- кредиторами сельскохозяйственных предприятий являются банки с государственным участием в уставном капитале – ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Сбербанк России». Одним из важнейших направлений в деятельности ОАО «Россельхозбанк» является кредитование сельхозпроизводителей на текущие цели – проведение сезонных полевых работ, пополнение оборотных средств, приобретение кормов, молодняка для откорма и.т.д. Поскольку у заемщиков не всегда имеется достаточное залоговое обеспечение по кредитам на проведение сезонных работ, предоставляются кредиты на эти цели под залог продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур [4];
- большая доля инвестиционных (долгосрочных) кредитов в кредитовании;
- компенсация процентных ставок по кредитам, выдаваемым сельскохозяйственным организациям;
- увеличение уставных капиталов сельскохозяйственных банков за счет бюджетных средств.

В целях совершенствования кредитования сельскохозяйственных организаций коммерческими банками можно предложить следующие направления:

- развитие льготного кредитования сельского хозяйства на сезонные нужды производства;
- создание и поддержка целевых фондов кредитования с выдачей ссуд непосредственным сельскохозяйственным организациям;
- развитие льготного кредитования под залог имущества;

- развитие кредитных кооперативов, создание и поддержка земельных банков.

Поддержку более слабых сельхозпроизводителей можно осуществлять через разработку и реализацию программ финансового оздоровления сельскохозяйственных организаций и модернизацию их производства, что усилит роль государства в регулировании и поддержке системы сельскохозяйственных организаций [5].

Основные направления при унификации кредитования сельскохозяйственных производителей в рамках единой аграрной политики заключаются в многоукладном характере сельского хозяйства; одинаковых задачах в области агропромышленного комплекса и принятия в соответствии с ними государственных программ; незавершенности формирования адекватной современным условиям системы кредитования сельского хозяйства; функционировании специализированных сельскохозяйственных банков как опоры для развития сельскохозяйственного кредита. Современная система сельскохозяйственного кредита должна быть сформирована на базе сочетания различных кредитных продуктов, учитывающих специфику каждой категории сельскохозяйственных производителей – крупных сельскохозяйственных производственных кооперативов, средних крестьянских (фермерских) хозяйств и мелких хозяйств населения.

Список использованных источников

1. Буздалов И.Н., Сельское хозяйство как приоритетное направление господдержки // АПК экономика, управление. 2009. № 4. С. 57-61.
2. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL:<http://mcx.ru>
3. Шкарупа Е.А. Направление развития сельскохозяйственного кредитования // Вестник Евразийской академии административных наук. 2011 № 2 С. 13-18
4. Официальный сайт ОАО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. URL:[http:// www.rshbuf.ru](http://www.rshbuf.ru)
5. Переходов П.П. Кредитование сельского хозяйства: особенности, проблемы, тенденции развития // Региональная экономика: теория и практика. 2012. № 44. С. 52-56.