

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ  
PROSPECTS FOR AGRICULTURAL LENDING**



**DOI:10.24411/2588-0209-2019-10120**

Лаипанова З.М., к.э.н., доцент ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия»

Laipanova Z.M., K.E., Associate Professor of FSBOU "North Caucasus State Academy"

Салпагаров Д.М., магистр, ФГБОУ ВО Северо-Кавказская государственная академия (ФГБОУ ВО СКГА), г.Черкесск

**Аннотация:** В статье рассмотрено кредитование сельских товаропроизводителей с учетом особенности предприятий АПК и конкретных условий дифференциации сельскохозяйственных организаций.

Кредитование сельских товаропроизводителей создает реальные предпосылки и условия для выхода сельского хозяйства из кризиса, стабилизации и восстановления сельскохозяйственного производства, улучшения снабжения населения качественными и дешевыми продуктами питания и повышает роль сельскохозяйственных кредитных кооперативов в достижении финансовой стабильности сельхозпроизводителей, особенно малых форм хозяйствования.

**Abstract:** The article considers the lending of rural producers taking into account the peculiarities of agricultural enterprises and the specific conditions of differentiation of agricultural organizations.

Lending to rural producers creates real prerequisites and conditions for agricultural recovery from the crisis, stabilization and restoration of agricultural production, improvement of the supply of quality and cheap food to the population and increases the role of agricultural credit cooperatives in achieving financial stability of agricultural producers, especially small forms of economic activity.

**Ключевые слова:** сельское хозяйство, кредитование, национальный проект, природные условия, сезонность, субсидирования процентной ставки

**Keywords:** agriculture, lending, national project, natural conditions, seasonality, interest rate subsidies

Кредитование сельского хозяйства не всегда учитывает объективные особенности этого сектора экономики, которые вызывают дополнительную потребность в заемных ресурсах, зависимость сельхозпроизводителя от природных условий, сезонность и другие факторы.

При этом не учитываются и конкретные условия экономической дифференциации сельскохозяйственных организаций. Несовместимость финансово-кредитного механизма с реальной ситуацией в этой сфере производства привела к тому, что большинство сельскохозяйственных организаций по разным причинам не имеют кредитных ресурсов, и в связи с этим им не хватает не только расширенного, но и простого воспроизводства. Большая часть кредитов поступает от закупочно-лизинговых организаций, и только небольшая часть идет непосредственно сельскохозяйственным организациям.

В связи с этим значительно возрастает роль внешних, и особенно доходных, источников финансирования в сельском хозяйстве. Система сельскохозяйственного кредитования - важнейшая специфическая сфера, функционирование которой обеспечивает накопление временно свободных денежных средств и их перераспределение в соответствии с потребностями сельхозпроизводителей при формировании денежных средств на различных этапах и этапах производства, распределения, обмена и потребления продукции.

Важнейшим шагом в развитии сельского хозяйства в России, и в частности кредитования сельскохозяйственных организаций, стал приоритетный национальный проект развития агропромышленного комплекса на 2016-2020 годы, в котором мера субсидирования процентной ставки стала основной формой поддержки по двум из трех направлений - ускоренное развитие животноводства и стимулирование развития малых форм хозяйствования. От затрат федерального бюджета на ставки выплаты процентов для целевых кредитов по уровню ставок возмещения 2/3 Центрального банка Российской Федерации, и на кредитах (кредиты), выданные для небольших ферм - 95% возмещающего уровня, были субсидированы.

Результатом национального проекта стал значительный рост привлеченных кредитов в этот сектор экономики. По данным Министерства сельского хозяйства России, по объему вновь привлеченных субсидированных инвестиционных кредитов сельскому хозяйству в 2018 году по сравнению с 2016 годом наблюдался рост в 9,9 раза (получил 251 млрд. руб.), а по малым формам хозяйствования - в 287 раз (получил субсидии на 86 млрд. руб.). За два года создано 1090 кредитных кооперативов.

Снижение доли ПАО "Россельхозбанк" и увеличение доли ПАО "Сбербанк России" в общем объеме кредитных средств, привлеченных на реализацию инвестиционных проектов в сфере сельскохозяйственного производства, продолжилось в 2018 году. Так, доля ПАО "Россельхозбанк" в 2018 году составил 44,4 % против 51,6 % в 2017 г., а доля ПАО «Сбербанк России», наоборот, увеличилась с 37,6 % в 2017 г. до 42,8 % в 2018 г..

Отметим, что доступность субсидируемых кредитов во многом зависит от ставки ЦБ РФ, с которой связан расчет этой субсидии. Так, повышение ставки ЦБ РФ на 1%

снизит реальный объем вновь привлеченных субсидируемых кредитов почти на 13% при постоянном финансировании на расчетный период 2013-2020 годов[5].

Таким образом, программа субсидирования процентной ставки, несмотря на ее важность, стала доминирующей в структуре господдержки.

Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы стала продолжением государственной поддержки сельскохозяйственного кредитования, основными направлениями которой являются: Пополнение уставного капитала институтов развития, специализирующихся на поддержке агропромышленного комплекса и субсидировании процентной ставки при предоставлении кредитов сельскому хозяйству, направленных на достижение его финансовой стабильности.

В рамках реализации основных мероприятий данной Государственной программы предусмотрено обеспечение доступа к краткосрочным заемным средствам, полученным от российских кредитных организаций и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов [3]:

- сельхозпроизводители (за исключением граждан участвовал в частном сервисном сельском хозяйстве и сельскохозяйственных потребительских кооперативах), крестьянин (ферма) фермы в соответствии с кредитными договорами (кредитные договоры) для покупки материальных ресурсов для сезонной работы в производстве урожая;

- организации агропромышленного комплекса независимо от их организационной и правовой формы и организации потребительского сотрудничества в соответствии с кредитными договорами (кредитные договоры) для покупки сельскохозяйственного сырья для основной и промышленной обработки производственных продуктов урожая, покупки муки для производства хлебобулочных изделий;

- сельскохозяйственные производители (за исключением граждан, занятых в частном вспомогательном хозяйстве и сельскохозяйственных потребительских кооперативах) И крестьянские (фермерские) хозяйства, организации агропромышленного комплекса независимо от их организационно-правовой формы, сельскохозяйственные потребительские кооперативы по инвестиционным кредитным договорам (Договоры займа), полученные в российских кредитных организациях и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах с целью строительства, реконструкции и модернизации хранилищ.

Одним из важнейших направлений в деятельности ПАО Сбербанк России является кредитование сельхозпроизводителей на текущие цели Сезонные полевые работы, пополнение оборотных средств, закупка кормов, молодых кормов и т. д. Так как заемщики не всегда имеют достаточную ипотеку, предусматривающую по кредитам на проведение сезонных полевых работ, выдаются кредиты на эти цели на обеспечение продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур. Так, банк выдал 120,9 млрд. руб. на сезонные полевые работы и закупку кормов в 2018 году.

Кроме того, ПАО "Сбербанк России" предоставляет кредитно-финансовую поддержку предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности, кредитование рыболовческих хозяйств, строительство, реконструкцию и модернизацию зерновых первичных перерабатывающих и складских помещений, а также кредиты на приобретение сельскохозяйственных земельных участков под их залог.

В Госпрограмме подчеркивается роль сельскохозяйственных кредитных кооперативов в достижении финансовой стабильности сельхозпроизводителей, особенно малых форм хозяйствования. Кредитное сотрудничество создает реальные предпосылки и условия для выхода сельского хозяйства из кризиса, стабилизации и восстановления сельскохозяйственного производства, улучшения снабжения населения качественными и дешевыми продуктами питания.

Перспективы развития кредитования сельхозпроизводителей связаны с созданием сельскохозяйственного кооператива и других банков, работающих на принципах кредитной кооперации. Это поможет снизить стоимость кредитов и предотвратить утечку целевых кредитных ресурсов в несельскохозяйственные районы, создать конкурентную среду в сфере банковских услуг даже в отдаленных сельских районах.

Присущая сельскому хозяйству высокая капиталоемкость и относительно низкая эффективность фондов, несоответствие сроков расходования средств и получение доходов диктуют необходимость конкретных форм кредитной поддержки банков сельскохозяйственных организаций производителям сырьевых товаров.

Приоритет для развития земельного ипотечного кредитования отдается тому, что земли сельскохозяйственного назначения являются основной предпосылкой и основой сельскохозяйственного производства и могут выступать залогом кредитования. Эффективное функционирование механизма залога сельскохозяйственных земель способствует привлечению долгосрочных инвестиций в сельское хозяйство и улучшению экономического состояния сельскохозяйственных организаций.

Существенная причина ограничения развития земельного и ипотечного кредитования - отсутствие должного владения землей у потенциальных заемщиков из-за безграмотной приватизации сельхозземель и высокой стоимости строительства земли. В связи с этим с 2019 года реализуется новая мера господдержки аграриев при оформлении земельных участков.

Земельное и ипотечное кредитование в России носит высокорискованный характер из-за низкой ликвидности сельского хозяйства

Земельное и ипотечное кредитование в России является высокорискованным из-за низкой ликвидности земель сельскохозяйственного назначения, нестабильности процентных ставок, недостаточности высоколиквидных банковских активов, несостоятельности сельхоз товаропроизводителей.

Для обеспечения сельскохозяйственных организаций источниками заимствования необходимо создать взаимосвязанные и образующие целостность финансовые учреждения, обеспечивающие передачу кредитных ресурсов на рынке кредитования от инвесторов заемщикам, специализирующимся на ипотечном кредитовании, как на базе земли, так и фермерских хозяйств в целом. Основной задачей финансовых организаций станет проведение кредитных и гарантийных операций, предоставление дополнительных гарантий при выдаче кредита, превышающего кадастровую стоимость до стоимости рынка.

В формировании кредитных земельных систем важна роль государства, его активное участие в формировании земельных ипотечных банков, создание кредитных ресурсов, предоставление льготных кредитов. Сложные ипотечные сделки требуют строгого контроля и регулирования со стороны государства, хорошо функционирует

система регистрации. Поэтому создание условий для земельного ипотечного кредитования следует считать ключевым пунктом государственной политики в области кредитования сельскохозяйственных организаций.

Фактором, препятствующим развитию системы земельно-ипотечного кредитования, являются несовершенства законодательства. Отсутствует четкая система правового регулирования земельного рынка, учитывающая интересы всех участников ипотечного процесса и позволяющая в полной мере реализовать функцию земельного залога. Сохраняется неопределенность в отношении разграничения государственной собственности на землю, что препятствует развитию ипотечного земельного кредитования, что является существенным препятствием для использования коммерческими банками земли в качестве залога.

Несмотря на то что система земельного ипотечного кредитования в России находится на стадии формирования, можно говорить об успехах в продвижении этого инновационного продукта.

Объем земельного и ипотечного кредитования в рамках национального проекта "Развитие агропромышленного комплекса" составил 6,6 млрд. рублей. Только в течение 2018 года под залог земель сельскохозяйственного назначения были предоставлены кредиты на сумму 4,5 млрд. рублей. На сегодняшний день в системе земельного и ипотечного кредитования задействовано почти 300 тыс. га сельскохозяйственных земель.

Развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации является одним из важных направлений финансовой поддержки малых форм сельской экономики. Сотрудничество в области сельскохозяйственного кредитования создает возможности для противодействия коммерческим банкам, укрепляет финансовое положение сельскохозяйственных организаций и обеспечивает больший доступ к финансовым услугам для малого бизнеса и сельского населения.

При рассмотрении перспектив развития сельской кредитной кооперации целесообразно учитывать положения, содержащиеся в проекте Стратегии развития банковского сектора РФ до 2020 года. В этих положениях кредитные кооперативы и микрофинансовые организации не осуществляют банковские операции и не являются кредитными организациями.

Их основная цель - оказание финансовой поддержки деятельности граждан, индивидуальных предпринимателей и малого бизнеса. Процедуры, используемые этими организациями для предоставления кредитов и ссуд, менее формализованы и регулируются, чем процедура банковского кредитования, основанная на прямом взаимодействии с клиентами, их деловой и социальной среде, на конкретном анализе их финансовых потребностей и возможностей.

Необходимость дальнейшего развития сельской кредитной кооперации можно объяснить большим количеством различных категорий хозяйств, нуждающихся в финансовых ресурсах. Поэтому размер кредитов, их срок действия должны варьироваться с учетом возможностей и защиты интересов производителя. При этом главное условие - необходимость оказания господдержки ее росту и развитию. Кредитное сотрудничество может заполнить финансовый вакуум, способствуя росту сельскохозяйственного производства и уровня жизни крестьян.

Таким образом, дальнейшее развитие кредитного сотрудничества позволит:

- привлекать свободные деньги предприятий и отдельных граждан к производственно-хозяйственной деятельности;
- обеспечить удовлетворение потребностей в кредитных ресурсах на более благоприятных условиях, чем рыночные;
- создать конкуренцию на финансовом рынке;
- способствовать решению социально-экономических проблем в сельской местности.

Одним из направлений развития кредитования сельскохозяйственных организаций является возможность кредитования сельскохозяйственных организаций коммерческими банками через использование госгарантий.

Гарантийные фонды уже появились в некоторых регионах. Такой подход даст сельскохозяйственным организациям больший доступ к финансированию. Они могут предложить принадлежащую им землю в качестве залога. При этом государство, предоставляя гарантии по кредитам, может резервировать средства в специализированном фонде в определенной доле от объема кредитов, предоставляемых коммерческими банками.

В случае несостоятельности сельскохозяйственных организаций государство могло компенсировать банку часть убытков. Госгарантии могут быть предоставлены на часть кредита, запрашиваемого на закупку оборудования и последующую передачу сельскохозяйственным организациям.

Гарантийные фонды также могут выступать страховщиками, предоставляя гарантии кредиторам лизинговых компаний по возврату им лизинговых платежей, а также гарантии по возврату кредитов, выданных под финансирование.

Поэтому нужно использовать бюджетные средства не только для финансирования инвестиционных проектов, но и для формирования гарантийных фондов, которые позволяют привлекать гораздо больше средств.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218 – ФЗ «О кредитных историях»: принят ГД ФС РФ 22.12.2004
2. Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. Санкт-Петербург: Питер, 2009, 224 с.
3. Демидова Г.С., Егорова Н.Е. К вопросу о понятии и правовой природе потребительского кредита // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право, №4, том 14, 2015. С. 72-79.
4. Жуков Е. Ф., Н. Д. Эриашвили Н. Д. Банковское дело : учебник 4-е изд., перераб. и доп. - М: Юнити, 2015. - 688 с.
5. Кулыгин К.М. Кредитно-инвестиционная деятельность коммерческих банков / К.М. Кулыгин, К.Г. Вольский. - М. изд. «АФК». 2014. – 311 с.
6. Самарина Т.С. Банковская система России в условиях глобализации / Т.С. Самарина // Вестник Челябинского государственного университета. Экономика. Выпуск 33. 2012. № 31(246). – С. 133–137.
7. Эриашвили Н. Д., Тавасиев А. М., Москвин В. А. Банковское дело: учебное пособие -

М.: Юнити - Дана, 2013. - 287 с.

8. Юринская Я.В., Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие/Я.В. Бринская; СВГУ,2014.-209 с.

**SPISOK ISPOL'ZOVANNYH ISTOCHNIKOV**

1. Federal'nyj zakon ot 30.12.2004 № 218 – FZ «O kreditnyh istoriyah»: prinyat GD FS RF 22.12.2004
2. Aleksandrova N.G., Aleksandrov N.A. Banki i bankovskaya deyatelnost' dlya klientov. Sankt-Peterburg: Piter, 2009, 224 s.
3. Demidova G.S., Egorova N.E. K voprosu o ponyatii i pravovoj prirode potrebitel'skogo kredita // Vestnik YUzhno-Ural'skogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Pravo, №4, tom 14, 2015. S. 72-79.
4. ZHukov E. F., N. D. Eriashvili N. D. Bankovskoe delo : uchebnik 4-e izd., pererab. i dop. - M: YUniti, 2015. - 688 s.
5. Kulygin K.M. Kreditno-investicionnaya deyatelnost' kommercheskih bankov / K.M. Kulygin, K.G. Vol'skij. - M. izd. «AFK». 2014. – 311 s.
6. Samarina T.S. Bankovskaya sistema Rossii v usloviyah globalizacii / T.S. Samarina // Vestnik CHelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika. Vypusk 33. 2012. № 31(246). – S. 133–137.
7. Eriashvili N. D., Tavasiev A. M., Moskvina V. A. Bankovskoe delo: uchebnoe posobie - M.: YUniti - Dana, 2013. - 287 s.
8. YUrinskaya YA.V., Organizaciya deyatelnosti kommercheskogo banka : ucheb. posobie/YA.V. Brinskaya; SVGU,2014.-209 s.