УДК 336.77:631.1(470 + 571) Экономические науки

Сундикова Ирина Александровна,
студентка 5 курса экономического факультета
специальности «Финансы и кредит»,
ФГБОУ ВПО «МГУ им.Н.П. Огарева», г.Саранск
irina_su93@mail.ru

КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В РОССИИ: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В статье рассмотрены теоретические основы функционирования механизма кредитования предприятий сельского хозяйства, формы кредитных ресурсов, предоставляемых предприятиям АПК. Проведен краткий анализ деятельности ОАО «Россельхозбанк» как основного национального банка, специализирующимся в сфере АПК. Сделан вывод и предложены направления развития механизма кредитования сельскохозяйственных предприятий в России.

The article discusses the theoretical basis of the mechanism of lending to enterprises of agriculture, forms of credit granted to enterprises of agriculture. The brief analysis of JSC "Russian Agricultural Bank" as a major national bank, specializing in the field of agriculture. Concluded and directions of development of the mechanism of lending to agricultural enterprises in Russia.

Ключевые слова: кредитование сельскохозяйственных предприятий, государственная поддержка сельхозпроизводителей, аграрный сектор экономики.

Keywords: crediting of agricultural enterprises, government support farmers, the agricultural sector of the economy.

Сельское хозяйство – одна из основных отраслей экономики, имеющая стратегически важное значение, поскольку от ее развития зависит продовольственная безопасность страны.

Россия обладает огромным потенциалом для развития сельскохозяйственной отрасли, располагая 9% мировой продуктивной пашни, 20% мировых запасов воды, 23% мировых запасов древесины, однако тенденцией последних лет стало замедление темпов роста продукции сельского хозяйства, несмотря на принятие и реализацию ряда государственных программ, в том числе по обеспечению доступности кредитных ресурсов для сельхозпроизводителей. Сегодня, к сожалению, производимая в отрасли продукция не отличается конкурентоспособностью по сравнению с зарубежными аналогами; уровень производительности труда и материально-техническая база предприятий, зачастую, не отвечают современным требованиям, что обуславливает необходимость совершенствования условий кредитования, развития инфраструктуры кредитного рынка. [1]

Преобладающими источниками инвестиций в основной капитал предприятий сельского хозяйства в настоящее время являются собственные средства – 54,3% и заемные – 42,2%.В процессе осуществления хозяйственной деятельности часто возникает ситуация, когда сельхозтоваропроизводители испытывают нехватку собственных оборотных денежных средств. С учетом того, что на современном этапе проводятся реформы в аграрном секторе, осуществляется активный поиск форм и методов финансирования предприятий и организаций сельского хозяйства, с одной стороны, адекватных рыночному курсу экономических преобразований, с другой – учитывающих реальный спрос на финансовые средства. Одним из способов решения этой проблемы является привлечение кредитов или свободных денежных средств иных субъектов хозяйствования.

В механизме финансового обеспечения сельского хозяйства особое место принадлежит системе кредитования. Кредит является важнейшим рычагом и источником формирования оборотных средств. Исходя из специфики

сельскохозяйственного производства, формы и методы кредитования должны учитывать особенности кругооборота средств отрасли. Именно поэтому в сельском хозяйстве роль кредита значительно выше, чем в других отраслях.

Среди разнообразия предлагаемых кредитно-финансовых продуктов и услуг в настоящее время небольшую долю занимают продукты, предлагаемые специализированными банками - те, которые ориентированы на работу в определённом секторе экономики или с определённым кругом клиентов. Между тем, такие банки зачастую предоставляют своим клиентам более выгодные условия, так как вся их деятельность ориентирована именно на этих клиентов. Подобным банком является ОАО «Россельхозбанк». Банк ориентирован на оказание помощи в развитии растениеводческих, животноводческих хозяйств, причём такую помощь он оказывает не только крупным организациям соответствующего сектора, но и малому бизнесу.

Итак, на сегодняшний день ОАО «Россельхозбанк» занимает лидирующие позиции среди российских банков, предоставляющих услуги сельхозпроизводителям и сельскому населению. Банк является основным кредитором сельскохозяйственных предприятий и главным агентом государства по кредитной поддержке агропромышленного сектора.

Проведем анализ структуры кредитного портфеля ОАО «Россельхозбанк» по отраслям экономики.

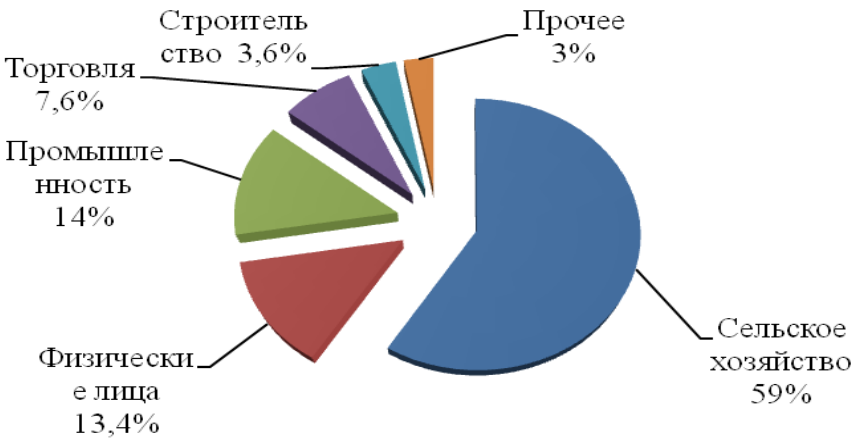

Рисунок 1 – Структура кредитного портфеля ОАО «Россельхозбанк» по отраслям экономики за 2009-2013 гг., %

Как видно из рисунка 1, наибольшую долю (59%) на протяжении периода с 2009 по 2013 года занимает сельское хозяйство, что вполне оправдано для данного банка.

Таблица 1 – Структура кредитов предоставленных ОАО «Россельхозбанк» в разрезе субъектов АПК, %

Субъекты	2009 г.	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.
Предприятия и организации АПК	86,3	87	87	83	84
Граждане, ведущие личное подсобное хозяйство (ЛПХ)	7,3	6,7	6,1	7,9	7
Крестьянские (фермерские) хозяйства	4,6	4,9	5,6	7,6	7,4
Сельскохозяйственные потребительские кооперативы	1,8	1,4	1,3	1,5	1,6

В таблице 1 представлена структура выдачи кредитов АПК в рамках реализации мероприятий Государственной программы развития сельского хозяйства по субъектам кредитования. Большую долю занимают предприятия и организации АПК, т.к. они являются основными производителями сельскохозяйственной продукции. Причем в 2009-2011 гг. наблюдается рост с 86,3% до 87%, затем спад в 2012 г. до 83%, затем снова повышение на 1% в 2013 г. На втором месте граждане, ведущие ЛПХ в среднем за 5 лет их доля составляет 7%. На третьем месте крестьянские (фермерские) хозяйства с 2009 г. до 2013 г. их доля в структуре кредитов возросла в 1,6 раза. Доля сельскохозяйственных потребительских кооперативов с 2009г. до 2013г. уменьшилась на 0,2%.

В последние годы ОАО «Россельхозбанк» активно участвует в реализации государственной программы «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2009-2013 годы». Объем кредитов ОАО «Россельхозбанк», выданных в рамках реализации Госпрограммы, превысил 1,7 трлн. руб. Доля банка на рынке кредитования сезонных полевых работ за 2009-2013 гг. составила около 70%.

Важным направлением деятельности Россельхозбанка в рамках реализации Госпрограммы является финансирование инвестиционных проектов по строительству, реконструкции и модернизации животноводческих (в том числе птицеводческих) комплексов; по приобретению сельскохозяйственных животных, сельскохозяйственных техники; сезонным полевым работам [6] (таблица 2).

Таблица 2 – Объём выдачи кредитов ОАО «Россельхозбанк» по направлениям кредитования, млрд.руб.

Направления кредитования	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.
Строительство, реконструкция, модернизация животноводческих комплексов	20,4	21,4	27,7	27,6	32
Приобретение сельскохозяйственных животных	2,3	2,7	6,1	7,3	7,5
Приобретение сельскохозяйственных техники	14,7	16,1	23,3	42,7	47,2
Гос.закупочные интервенции	20,4	52,2	3,2	0,4	1,6
Сезонные полевые работы	134,7	166,1	120,9	150,5	168,2

Следует подчеркнуть, что наибольший удельный вес приходится на кредиты, направленные на финансирование сезонных полевых работ. За весь исследуемый период их объём вырос на 24,9%. Объём кредитов на приобретение сельскохозяйственных животных и приобретение сельскохозяйственных техники выросли в среднем на 22,6%.

За 2009-2013 гг. Банком выдано около 2700 тыс. кредитов АПК на общую сумму 2810 млрд. руб. На долю краткосрочных кредитов пришлось 55,2% всего объема выдачи.

Таблица 3 – Динамика краткосрочных и долгосрочных кредитов, выданных ОАО «Россельхозбанк» сельскому хозяйству, млрд.руб.

Наименование	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.
Кредиты АПК, всего млрд. руб.	305,54	380,9	428,8	509,1	553,41
В том числе: долгосрочные кредиты	144,74	110,7	222,3	230,5	249,92
краткосрочные кредиты	160,8	270,2	206,5	278,6	303,49

За весь исследуемый период 2009-2013 гг. объем кредитов увеличился на 60%. В 2010 г. по сравнению с 2009 г. прирост выданных долгосрочных кредитов составил 35% – 40,4 млрд. руб., краткосрочных 34,2% – 48 млрд. руб. В 2011 г. по сравнению с 2010 г. выданные долгосрочные кредиты возросли на 21,4%, краткосрочные же снизились на 9,7% (63,7 млрд. руб.). В 2012 г. наблюдается рост выданных как долгосрочных, так и краткосрочных кредитов 23,6% и 24,8% соответственно. В 2013 г. по выдаче долгосрочных кредитов наблюдается рост на 5,3% (19,42 млрд. руб.), и рост по выдаче краткосрочных кредитов 3,1% (24,89 млрд. руб.).

В целях оказания поддержки сельхозтоваропроизводителям России, которые пострадали от засухи в 2010 году, Россельхозбанк осуществил пролонгацию ранее выданных кредитов на срок до 3 лет. В соответствии с кредитной политикой Россельхозбанка в первоочередном порядке банк кредитует приоритетные отрасли сельского хозяйства, нацеленные на импортозамещение и развитие отечественного производства продовольствия и сырья в целях обеспечения продовольственной безопасности страны. [2]

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. [5]

Перспектива кредитования сельского хозяйства в России заключается во взаимодействии инструментов государственного регулирования и саморегулирования рынка сельскохозяйственного кредита. Первостепенной задачей государства должно стать формирование комплексной национальной системы кредитования сельского хозяйства с учетом объективно присущих ему особенностей. При этом при разработке кредитных продуктов, наиболее полно соответствующих потребностям сельскохозяйственных заемщиков в кредитах на их текущую и инвестиционную деятельность должны в максимальной

степени учитываться специфические особенности сельскохозяйственного производства, которые классифицируются в зависимости от их отраслевого или внутриотраслевого характера.

Основными направлениями совершенствования кредитных отношений банковского сектора России с сельским хозяйством на современном этапе должны стать:

– признание сельского хозяйства в качестве отдельного сегмента прямого банковского кредитования в силу присущих ему отраслевых и внутриотраслевых особенностей;

– постепенный отказ от косвенного банковского кредитования сельского хозяйства и включение подсистемы банковского кредитования сельского хозяйства в целостную систему кредитования реального сектора экономики;

– обособление механизма кредитования сельскохозяйственных производителей от системы государственной поддержки;

– учет необходимости обеспечения кредитными ресурсами различных по организационно-правовой форме и размеру сельскохозяйственных производителей;

– применение клиентоориентированного подхода в целях прямого банковского кредитования с целью идентификации потребностей сельскохозяйственных производителей в кредитах и разработки соответствующих кредитных продуктов.

Кроме того, к задачам ОАО «Россельхозбанк», как главного национального банка, специализирующимся в сфере АПК, следует отнести долгосрочное (инвестиционное), синдицированное кредитование инвестиционных проектов в сельском хозяйстве, а также участия в государственных программах по внедрению инновационных проектов.

На современном этапе является целесообразным формирование трехуровневой системы кредитования сельского хозяйства, которая призвана обеспечить доступность кредитных ресурсов для всех категорий сельскохозяйственных производителей. Первый уровень системы кредитования

сельского хозяйства должен занимать специализированный государственный сельскохозяйственный банк. Основными функциями этого института должны стать: представление интересов сельскохозяйственных производителей как потребителей кредитных ресурсов; выработка политики кредитования сельского хозяйства как специфического сегмента банковского кредитования; разработка финансового обеспечения государственных программ развития сельского хозяйства совместно с отраслевыми органами управления с учетом увязки с возможностями финансового сектора по их реализации; рефинансирование коммерческих банков второго уровня; участие в различных международных проектах и ассоциациях. [4]

В перспективе именно банк первого уровня должен взять на себя вопросы разработки и формирования системы земельно-ипотечного кредитования как перспективной формы кредитования сельского хозяйства. Именно банк первого уровня должен обладать достаточными полномочиями и возможностями по выдаче кредитов под залог земли по причине необходимости предоставления большого объема кредитных ресурсов на длительный период, а также сложной технологии выдачи таких кредитов. В рамках инвестиционного кредитования следует предусмотреть усовершенствование составления бизнес-планов предлагаемых к реализации проектов, внедрение конкурсного подхода к предоставлению инвестиционных кредитов с гибкой процентной ставкой вместо существующего централизованного распределения долгосрочных кредитов с фиксированными условиями. Поэтому доминирующее положение в кредитовании сельского хозяйства ОАО «Россельхозбанк» должно сохраниться и на перспективу.

Предложенные рекомендации по финансовому обеспечению малых форм сельского хозяйства позволят определить динамичное развитие малого бизнеса агробизнеса и экономики России в целом.

Библиографический список

1 Дмитриев И.В. Направления развития кредитования сельхозпредприятий. [текст] / И.В. Дмитриев // Банковские услуги. – М. – 2011. – № 6. – С. 2-10

2 Кундиус, В.А. Экономика агропромышленного комплекса: Учебное пособие / В.А. Кундиус. – М.: КноРус, 2010. – 544 с.

3 Лаврушина, О.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 765 с.

4 Семенова Н. Н. Развитие системы сельскохозяйственных кредитных кооперации / Н.Н. Семенова. – Финансы и бизнес. – 2013. – № 3. – С. 150-156

5 Семенова Н. Н. Финансирование сельскохозяйственного производства в контексте обеспечения продовольственной безопасности / Н. Н. Семенова // Финансы и кредит. – 2012. − № 4(484). – С. 62-70

6 Официальный сайт ОАО «Россельхозбанк»: http://www. rshb.ru