

УДК 338.432

doi: 10.20310/1819-8813-2017-12-5-41-47

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

ДОРОЖКИНА НАТАЛЬЯ ИГОРЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: natasha_16.06@mail.ru

СУВОРИНА ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: yuliya-shevczova@yandex.ru

Предприятия агропромышленного комплекса играют огромную роль в обеспечении продовольственной безопасности страны и обеспечения населения продуктами питания. Однако, особенности сельскохозяйственного производства, такие как сезонность, неравномерность движения оборотных фондов, вызывают нехватку оборотных средств предприятий АПК, поэтому такие предприятия очень часто нуждаются в значительных кредитных ресурсах. В статье рассмотрены особенности осуществления процесса кредитования предприятий сельского хозяйства. Особенности кредитования аграрного производства, как и любой другой отрасли экономики, находят свое выражение в виде условий предоставления кредита, которые отражаются в кредитном договоре. Особенности кредитования аграрных товаропроизводителей, обусловленные отраслевыми и внутриотраслевыми особенностями сельскохозяйственного производства и определяющие специфику организации его финансово-кредитного обслуживания: высокая капиталоемкость и относительно низкая фондоотдача, несовпадение по времени периодов затрат и получения доходов, длительность технологического цикла и сезонность производства, непрерывность процесса производства и присущий сельскому хозяйству процесс самовоспроизводства, длительный кругооборот оборотных средств, вкладываемых в производство, специфическое залоговое обеспечение (урожай будущего периода, скот, сельскохозяйственная техника), тесная взаимосвязь с природно-климатическими условиями, биологическими особенностями растений и животных, естественными ресурсами. Данные специфические черты определяют менее благоприятное положение сельского хозяйства для кредитования по сравнению с другими отраслями экономики. Препятствуют развитию кредитных отношений сельскохозяйственных предприятий высокие процентные ставки за пользование кредитом, несовершенство законодательства, которое позволяло бы использовать землю в качестве залога, недостаточная государственная поддержка сельскохозяйственных производителей. Учитывая это, все большую актуальность приобретает выяснение особенностей кредитных отношений в сфере АПК и их совершенствование.

Ключевые слова: кредит, сельскохозяйственный кредит, экономика сельского хозяйства, особенности сельскохозяйственного кредита, кредитование АПК

Сельское хозяйство как отрасль экономики обладает целым рядом особенностей, которые определяют специфику организации его финансово-кредитного обслуживания. Данные особенности, обусловленные технологией производства и размещением ресурсов, оказывают большое влияние на производственные, финансовые и экономические показатели субъектов, хозяйствующих в данной сфере.

Специфические черты, присущие сельскохозяйственному производству, определяют его ме-

нее благоприятное положение для кредитования по сравнению с другими отраслями экономики. Однако предприятия агропромышленного комплекса не в состоянии функционировать и развиваться без привлечения и использования средств бюджетного финансирования и заемных средств.

Российские авторы приводят различные классификации особенностей аграрного производства. Так, Ю. В. Трушин выделяет следующие специфические черты [1] (рис. 1).

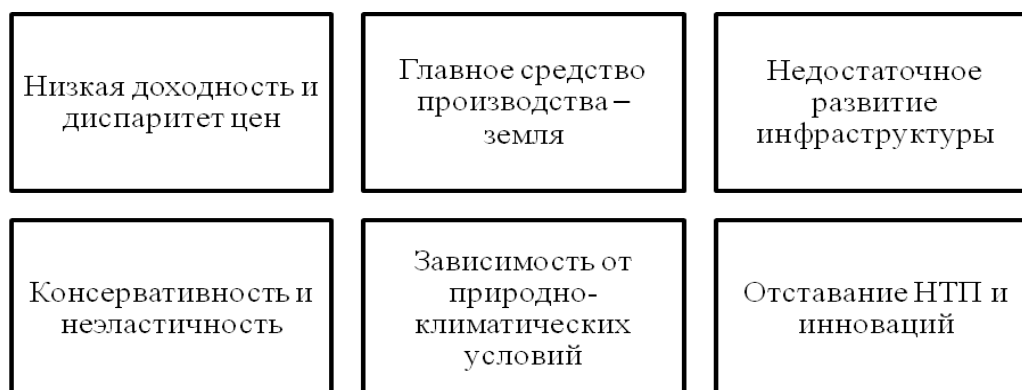


Рис. 1. Специфические особенности сельскохозяйственного производства

Выделяются следующие типы особенностей аграрных производителей, создающие препятствия для обеспечения доступности заемных финансовых средств:

1) природные риски (засуха, эпидемии и т. п.), которые частично могут быть снижены в результате развития системы страховой защиты производителей, в том числе при участии государства;

2) экономические риски, характерные для данной отрасли (например, сезонное падение цен), которые частично нивелируются в результате развития фьючерсной торговли, а также развития систем страхования и государственного регулирования (поддержки) рыночных цен [2];

3) значительные издержки при предоставлении «малых» кредитов и трудности, возникающие в процессе ведения отчетности в фермерских хозяйствах. Данные факторы могут быть снижены в результате объединения функций заемщика на уровне крестьянских объединений – от территориальной фермерской ассоциации до многоуровневого кредитного кооператива;

4) консервативное мышление жителей сельской местности, обусловленное более низким образовательным уровнем крестьян и исторической территориальной удаленностью аграрных производителей от кредитных учреждений, расположенных в основном в городах [3].

В своей работе М. П. Самоховец классифицирует специфические особенности аграрного производства, которые должны максимально учитываться при работе кредитных организаций с сельскохозяйственными заемщиками, в зависимости от отраслевого или внутриотраслевого характера [4] (рис. 2).

На основе анализа данных особенностей кредитные учреждения оценивают уровень кредитоспособности аграрных производителей и степень обеспеченности кредита залогом, тем самым опре-

деляя доступ организаций АПК к кредитным ресурсам.

Всю совокупность отраслевых особенностей аграрного производства можно структурировать по двум большим группам:

1) объективные, не зависящие от социально-экономических условий, в которых функционирует сельское хозяйство и связанные со спецификой отрасли;

2) рыночно конъюнктурные, вызванные состоянием экономики в целом [4].

Более подробно рассмотрим основные специфические черты и их влияние на организацию кредитования сельскохозяйственных производителей.

Воспроизводственный процесс в сельском хозяйстве характеризуется несовпадением рабочего периода со временем производства, что обусловлено естественными процессами развития растений и животных. Время производства длится дольше, чем рабочий период, что приводит к неравномерному использованию ресурсов в течение года и неравномерному поступлению доходов, т. е. к сезонности.

Основной отличительной особенностью сельского хозяйства как отрасли экономики считается длительный цикл производства, вследствие чего анализ показателей деятельности можно проводить только после окончания года. Данный фактор существенно влияет на интерпретацию показателей финансового состояния предприятия, так как отношение затрат на производство и получение выручки от реализации готовой продукции происходят в различных отчетных периодах. Вследствие этого образуется временной лаг между вложением материальных и денежных средств, с одной стороны, и получением отдачи, с другой, и на предприятии может наблюдаться временная нехватка денежных средств, из-за чего они вынуждены использовать кредиты и займы [5].

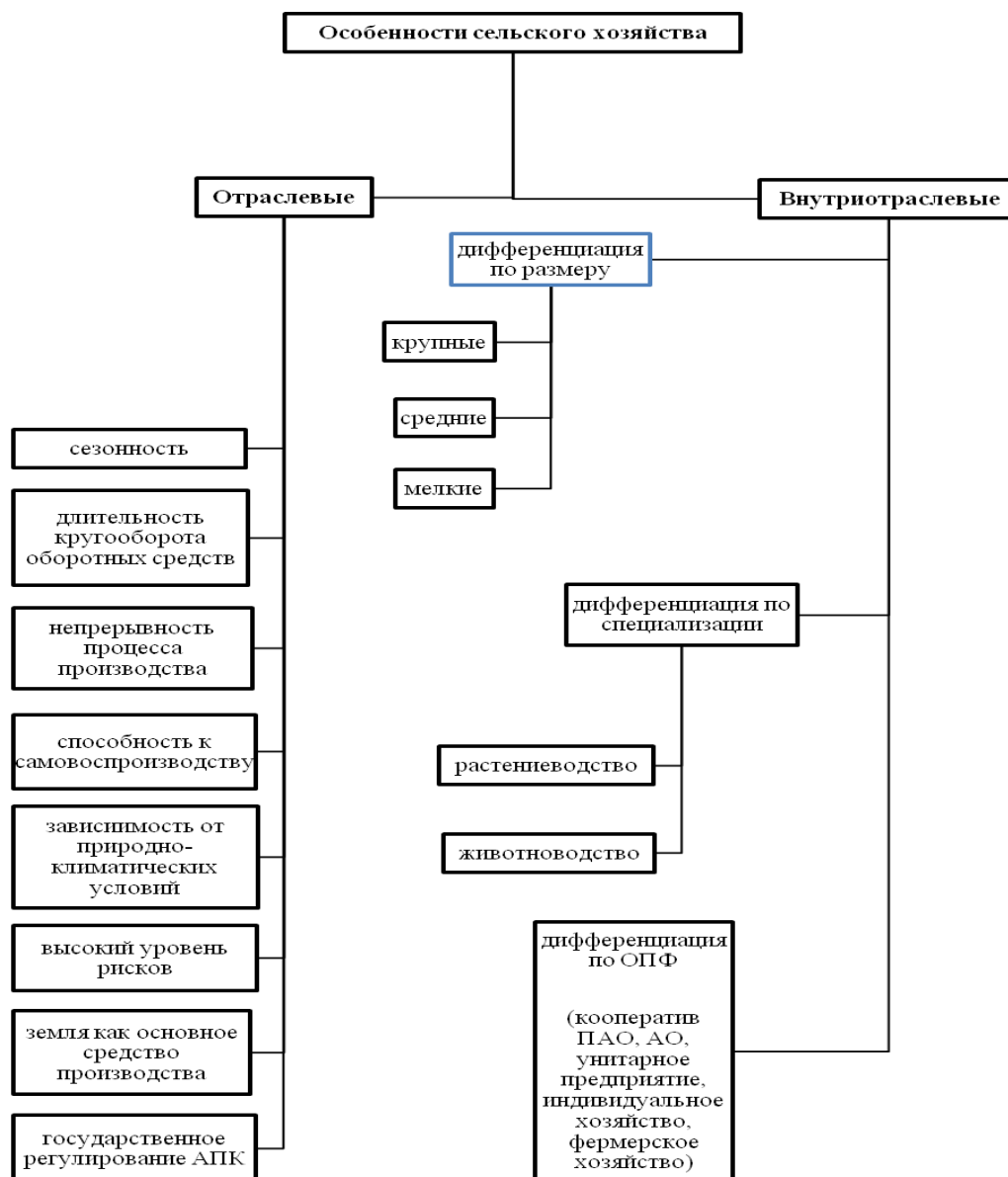


Рис. 2. Специфические особенности сельского хозяйства, влияющие на организацию кредитования

С другой стороны, излишек оборотных средств, образуемый у аграрных предприятий в межсезонье, омертвляет капитал и приводит к неэффективному и нецелевому использованию временно свободных денежных средств. Следовательно, резко увеличивается роль и значение банковского кредита.

Таким образом, сезонность производства сказывается на неравномерности использования трудовых ресурсов, техники, материалов, вызывает неритмичность продажи продукции и поступления выручки [6].

Кредитные организации при работе с предприятиями АПК должны учитывать данную особенность и индивидуально подходить к составлению графика погашения основного долга и процентов

по нему, учитывая характер поступления выручки от реализации продукции. Однако достаточно неустойчивое финансовое состояние многих сельскохозяйственных организаций затрудняет получение необходимых кредитных ресурсов в нужные сроки и на выгодных условиях.

Следующая немаловажная особенность сельского хозяйства – непрерывность процесса производства. Все виды сельскохозяйственных работ имеют конкретные сроки, определенные в технологических картах производства продукции животноводства и возделывания сельскохозяйственных культур, и не могут быть выполнены раньше или позже в силу каких-либо причин (например, недостаточности финансовых ресурсов). На каждом этапе производства должны быть в достаточ-

ном количестве все необходимые ресурсы (финансовые, материальные, трудовые), поэтому для аграрных производителей крайне важна оперативность при банковском кредитовании [7].

Сельскому хозяйству, в отличие от других отраслей, в большей степени присущ процесс самовоспроизводства. Не вся полученная сельскохозяйственная продукция реализуется, часть ее остается на предприятиях и служит для пополнения оборотных фондов (например, молоко, семена, корма). В результате чего возможно снижение выручки от реализации продукции. Поэтому данный фактор будет влиять на размер предоставляемых банками кредитов [8].

Сельское хозяйство характеризуется длительным кругооборотом оборотных средств, вкладываемых в производство, что обусловлено процессами выращивания растений и откорма животных. Например, для получения продукции свиноводства необходимо 10-14 месяцев, для получения молока – не менее 24 месяцев, а возделывание озимых культур начинается осенью текущего года и заканчивается только в середине следующего. Данная особенность приводит к необходимости привлечения в отрасль среднесрочных и долгосрочных кредитных ресурсов [9].

Специфическим является и залоговое обеспечение, которое находится в распоряжении сельскохозяйственных производителей (земля и урожай). Земля как основное средство производства, выступая в качестве залога, позволяет аграрным производителям привлекать необходимые финансовые ресурсы для осуществления инвестиционных проектов (долгосрочное кредитование). При краткосрочном кредитовании в качестве залогового обеспечения банкам целесообразнее использовать продукцию животноводства и растениеводства, которая является основным результатом производственно-хозяйственной деятельности любой организации, функционирующей в аграрном секторе [1].

Чаще всего в качестве залога используются урожай будущего периода и основные средства (скот и техника). Однако и тот, и другой вариант являются достаточно неудобными для банка:

- если сам заемщик не смог выгодно реализовать сельскохозяйственную продукцию, то и банк вряд ли с этим справится;
- неблагоприятные ситуации, связанные с природно-климатическими условиями, чаще всего складываются в пределах всего региона, поэтому в случае необходимости реализации предмета залога, требуется его дорогостоящая транспортировка в другие регионы.

Многие сельскохозяйственные производители для реализации своих бизнес-планов и производственных графиков вынуждены осваивать в течение года по два-три кредита в различных банках, что увеличивает вероятность невозврата. Кроме того, высока вероятность различных рисков (например, риск заболевания стада, непроизводственные потери урожая). При этом даже однократная просрочка приведет к ужесточению условий кредитования в будущем (по срокам предоставления и величине процентной ставки) [10].

Производство сельскохозяйственной продукции тесно связано с природно-климатическими условиями, биологическими особенностями растений и животных, естественными ресурсами. Неблагоприятное изменение данных факторов отрицательно влияет на урожайность сельскохозяйственных культур и продуктивность животных, объем валового производства. Низкая рентабельность продукции, трудности, связанные с реализацией, неустойчивое финансовое состояние многих предприятий АПК, слабое использование достижений НТП характеризуют сельское хозяйство как высокорисковую отрасль и это должно быть учтено при организации банковского кредитования.

В целях минимизации высоких отраслевых и внутриотраслевых рисков, присущих сельскому хозяйству, кредитными организациями предусмотрено страхование предмета залога (будущего урожая сельскохозяйственных культур, животных, земельных участков) как мера обеспечения возвратности предоставленных аграрным производителям ссуд. Сельскохозяйственное страхование делает аграрный сектор более привлекательным для банков, так как позволяет снизить возникающие в процессе кредитования финансовые риски [11].

Таким образом, особенности кредитования аграрного производства, как и любой другой отрасли экономики, находят свое выражение в виде условий предоставления кредита, которые отражаются в кредитном договоре:

- срок, на который предоставляется кредит;
- процентная ставка;
- порядок получения кредитных средств;
- график погашения основного долга и процентов;
- предоставляемое обеспечение.

С точки зрения организации кредитного процесса, кредитование предприятий АПК включает те же стадии, что и кредитование других отраслей [12]. Однако особенности сельского хозяйства отражаются на условиях предоставления кредита (рис. 3).

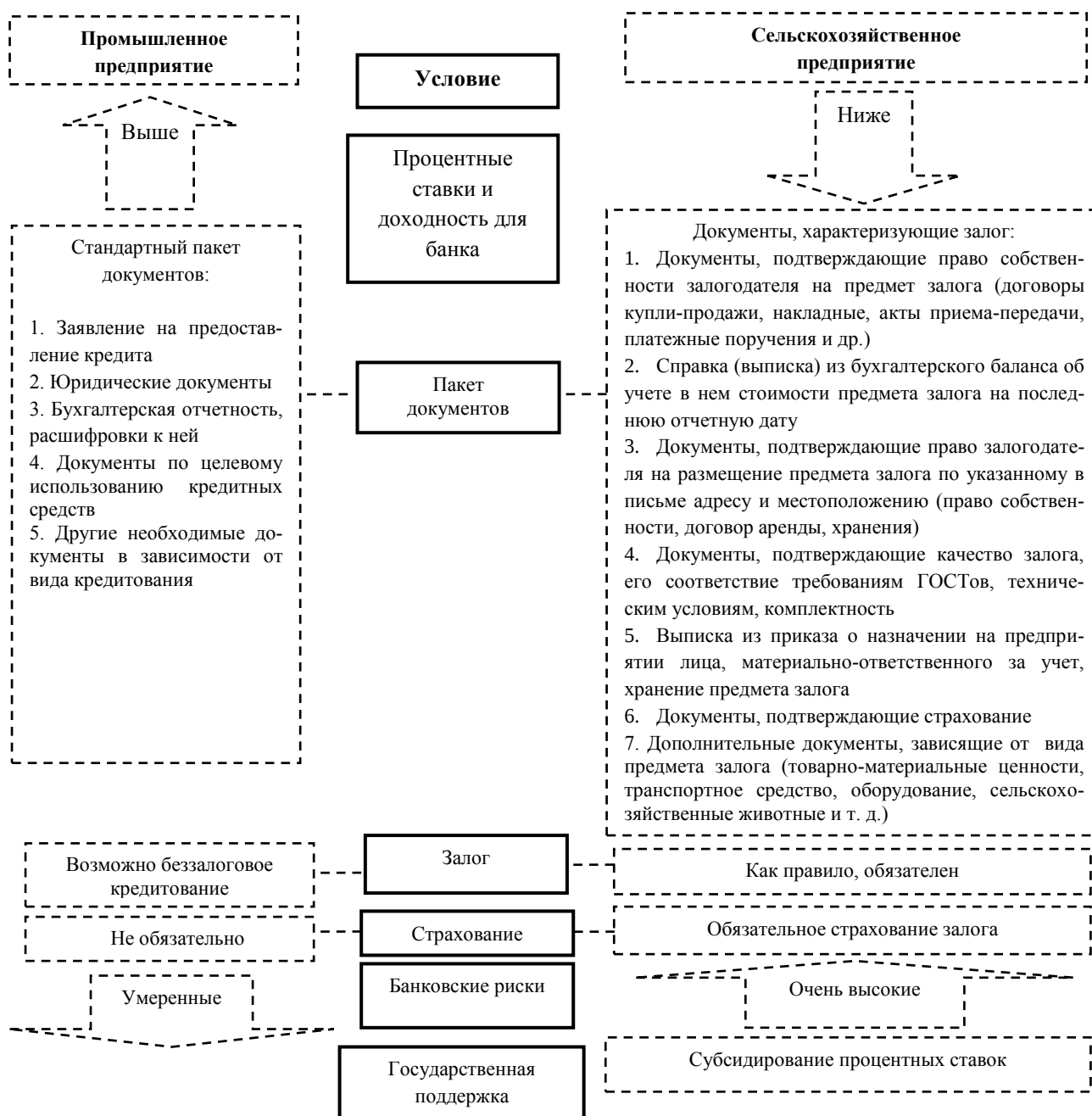


Рис. 3. Отличия сельскохозяйственных предприятий от промышленных с точки зрения условий кредитования

Таким образом, особенности кредитования аграрных товаропроизводителей, обусловленные отраслевыми и внутриотраслевыми особенностями сельскохозяйственного производства и определяющие специфику организации его финансово-кредитного обслуживания:

- высокая капиталоемкость и относительно низкая фондоотдача;
- несовпадение по времени периодов затрат и получения доходов;

- длительность технологического цикла и сезонность производства;
- непрерывность процесса производства и присущий сельскому хозяйству процесс самовоспроизводства;
- длительный кругооборот оборотных средств, вкладываемых в производство;
- специфическое залоговое обеспечение (урожай будущего периода, скот, сельскохозяйственная техника);

– тесная взаимосвязь с природно-климатическими условиями, биологическими особенностями растений и животных, естественными ресурсами.

Данные специфические черты определяют менее благоприятное положение сельского хозяйства для кредитования по сравнению с другими отраслями экономики [13; 14].

Кредитование предприятий АПК включает те же стадии, что и кредитование других отраслей, но в отличие, например, от промышленных предприятий имеет ряд особенностей:

- высокорисковый характер для банка;
- более низкие процентные ставки и соответственно более низкая доходность;
- обязательность предоставления залогового обеспечения и необходимость его страхования;
- оказание государственной поддержки в виде субсидирования процентных ставок.

Литература

1. Трушин Ю. В. Экономическое регулирование сельского хозяйства Российской Федерации на основе развития системы кредитования (теория, методология, практика): автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2010.
2. Коляда Н. И. Государственное финансирование сельского хозяйства как показатель социально ориентированной рыночной экономики // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2015. № 7 (129). С. 186-190.
3. Шаталов А. А., Тронин С. А. Эффективная государственная поддержка сельского хозяйства // Научные исследования: от теории к практике. 2015. № 5 (6). С. 371-372.
4. Самоховец М. П. Система кредитования сельского хозяйства: автореф. дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2010.
5. Неживенко Е. А., Новикова И. А. Исследование эффективности субсидируемой деятельности региональных сельскохозяйственных производителей // Социум и власть. 2013. № 4 (42). С. 96-102.
6. Ширишкова Л. А., Караченцева А. Д. Особенности финансирования организаций сельского хозяйства (по материалам ОАО «Россельхозбанк») // Вестник Южно-Уральского профессионального института. 2015. Т. 2. № 17. С. 103-117.
7. Бабаева А. Г. Стимулирование привлечения кредитов в сельхозпроизводство // Аграрная наука. 2012. № 12. С. 11-12.
8. Асанканов А. З. Кредитование сельского хозяйства, реалии и перспективы // Известия ВУЗов Кыргызстана. 2015. № 3. С. 204-206.
9. Коробейников Д. А., Коробейникова О. М. Развитие направлений деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов // Финансы. Деньги. Инвестиции. 2011. № 1. С. 4-49.
10. Шаталов А. А., Тронин С. А. Эффективная государственная поддержка сельского хозяйства //

Научные исследования: от теории к практике. 2015. № 5 (6). С. 371-372.

11. Бобрышев А. Н., Костюкова Е. И. Влияние отраслевых особенностей аграрного производства на механизм анализа финансового состояния сельскохозяйственных организаций // Российский экономический интернет журнал, 2009. URL: http://www.e-rej.ru/Articles/2009/Kostyukova_Bobryshev.pdf

12. Еремина О. И. Банковское кредитование аграрного сектора экономики // Теория и практика общественного развития. 2015. № 24. С. 160-162.

13. Логинова О. А. Государственное кредитование сельского хозяйства: исторический аспект // ИнВест-Регион. 2012. № 1. С. 79-82.

14. Ненашева В. С. Эффективность государственной поддержки инвестиционных программ в сельском хозяйстве Тамбовской области // Агропродовольственная политика России. 2015. № 8 (20). С. 36-39.

References

1. Trushin Yu. V. Ekonomicheskoye regulirovaniye sel'skogo khozyajstva Rossijskoj Federatsii na osnove razvitiya sistemy kreditovaniya (teoriya, metodologiya, praktika) [Economic regulation of agricultural industry of the Russian Federation on the basis of development of system of crediting (the theory, methodology, practice)]: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk. M., 2010.
2. Kolyada N. I. Gosudarstvennoye finansirovaniye sel'skogo khozyajstva kak pokazatel' sotsial'no orientirovannoy rynochnoy ekonomiki [Public financing of agricultural industry as indicator of socially oriented market economy] // Vestnik Altajskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta. 2015. № 7 (129). S. 186-190.
3. Shatalov A. A., Tronin S. A. Effektivnaya gosudarstvennaya podderzhka sel'skogo khozyajstva [Effective state support of agricultural industry] // Nauchnye issledovaniya: ot teorii k praktike. 2015. № 5 (6). S. 371-372.
4. Samokhovets M. P. Sistema kreditovaniya sel'skogo khozyajstva [System of crediting of agricultural industry]: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk. SPb., 2010.
5. Nezhipenko E. A., Novikova I. A. Issledovaniye effektivnosti subsidiruemoj deyatel'nosti regional'nykh sel'skokhozyajstvennykh proizvoditelej [Research of efficiency of the subsidized activity of regional agricultural producers] // Sotsium i vlast'. 2013. № 4 (42). S. 96-102.
6. Shirshikova L. A., Karachentseva A. D. Osobennosti finansirovaniya organizatsij sel'skogo khozyajstva (po materialam OAO «Rossel'khozbank») [Features of financing of the organizations of agricultural industry (on materials of JSC «Rosselkhozbank»)] // Vestnik Yuzhno-Ural'skogo professional'nogo instituta. 2015. T. 2. № 17. S. 103-117.
7. Babaeva A. G. Stimulirovaniye privlecheniya kreditov v sel'khozproduktstvo [Stimulation of attraction of the credits in agricultural production] // Agrarnaya nauka. 2012. № 12. S. 11-12.
8. Asankanov A. Z. Kreditovaniye sel'skogo khozyajstva, realii i perspektivy [Crediting of agricultural

industry, reality and prospect] // *Izvestiya VUZov Kyrgyzstana*. 2015. № 3. S. 204-206.

9. Korobejnikov D. A., Korobejnikova O. M. Razvitiye napravlenij deyatel'nosti sel'skokhozyajstvennykh kreditnykh kooperativov [Development of activities of agricultural credit cooperatives] // *Finansy. Den'gi. Investitsii*. 2011. № 1. S. 4-49.

10. Shatalov A. A., Tronin S. A. Effektivnaya gosudarstvennaya podderzhka sel'skogo khozyajstva [Effective state support of agricultural industry] // *Nauchnye issledovaniya: ot teorii k praktike*. 2015. № 5 (6). S. 371-372.

11. Bobryshev A. N., Kostyukova E. I. Vliyaniye otraslevykh osobennostej agrarnogo proizvodstva na mekhanizm analiza finansovogo sostoyaniya sel'skokhozyajstvennykh organizatsij [Influence of branch features of agrarian production on the mechanism of the analysis of a financial condition of agricultural organizations] //

Rossiiskij ekonomicheskij internet zhurnal, 2009. URL: http://www.e-rej.ru/Articles/2009/Kostyukova_Bobryshev.pdf

12. Eremina O. I. Bankovskoye kreditovaniye agrarnogo sektora ekonomiki [Bank crediting of the agrarian sector of economy] // *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya*. 2015. № 24. S. 160-162.

13. Loginova O. A. Gosudarstvennoye kreditovaniye sel'skogo khozyajstva: istoricheskij aspekt [State crediting of agricultural industry: historical aspect] // *InVest-Region*. 2012. № 1. S. 79-82.

14. Nenasheva V. S. Effektivnost' gosudarstvennoj podderzhki investitsionnykh programm v sel'skom khozyajstve Tambovskoj oblasti [Efficiency of the state support of investment programs in agricultural industry of the Tambov region] // *Agroprodovol'stvennaya politika Rossii*. 2015. № 8 (20). S. 36-39.

* * *

FEATURES OF CREDITING OF AGRICULTURAL PRODUCERS

DOROZHINA NATALYA IGOREVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: natasha_16.06@mail.ru

SUVORINA YULIYA SERGEEVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: yuliya-shevczova@yandex.ru

The enterprises of agro-industrial complex play a huge role in ensuring food security of the country and providing the population with food. However, features of agricultural production, such as seasonality, unevenness of the movement of revolving funds, cause the shortage of current assets of the agrarian and industrial complex enterprises therefore such enterprises very often need in considerable credit resources. In article authors considered features of implementation of process of crediting of the enterprises of agricultural industry. Features of financing of agrarian production, as well as any other branch of economy, find the expression in the form of conditions of granting the credit which are in the credit agreement. The features of crediting of agrarian producers caused by branch and intra-branch features of agricultural production and defining specifics of the organization of its financial and credit service: high capital intensity and rather low capital productivity, a discrepancy on time of the periods of expenses and income generation, duration of a production cycle and seasonality of production, the continuity of process of production and self-reproduction process inherent in agricultural industry, a long circulation of the current assets made in production, specific mortgage providing (a harvest of future period, the cattle, agricultural machinery), close interrelation with climatic conditions, biological features of plants and animals, natural resources. These peculiar features define less advantage of agricultural industry for crediting in comparison with other branches of economy. High interest rates for use of the credit, imperfection of the legislation which would allow to use the earth as pledge, insufficient state support of agricultural producers interfere development of the credit relations of agricultural enterprises. Considering it, clarification of features of the credit relations in the sphere of agrarian and industrial complex and their improvement acquires the increasing relevance.

Key words: credit, agricultural credit, rural economics, features of the agricultural credit, crediting of agrarian and industrial complex

Об авторах:

Дорожкина Наталья Игоревна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и банковского дела Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов

Суворина Юлия Сергеевна, магистрант 3 года обучения направления подготовки «Финансы и кредит» Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов

About the authors:

Dorozhkina Natalya Igorevna, Candidate of Economics, Associate Professor of the Finance and Banking Department, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov

Suvorina Yuliya Sergeevna, Applicant for Master's Degree of the Finance and Credit Department, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov