

5. Ivanova I. A., Korotayevsky A. G. Econometric modeling of ЕКМ-1 (certificate of official registration of computer program) // Federal service of intellectual property, patents and trade marks: Certificate # 2005612656, registered in the Register of computer programs as of October 12, 2005.

6. On the program of modernization of the health care of Republic of Mordovia for 2011–2012 : decree of the Government of Republic of Mordovia dated March 14, 2011 No.80 // Reference-legal system 'Garant'.

7. Republican territorial program of the state guarantees for providing free medical care to the population of Republic of Mordovia for 2011 (approved by the decree of the Government of Republic of Mordovia dated December 24, 2010 # 499) // Reference-legal system 'Garant'.

8. On republican budget of the RM for 2009 and for the planned period of 2010 and 2011 : law of the RM dated 02.12.2008 # 122-3 // Reference-legal system 'Garant'.

9. On the budget of Mordovia republic fund for compulsory medical insurance for 2010 and for the planned period of 2011 and 2012 : law of Republic of Mordovia dated December 3, 2009 # 95-3 [Electronic resource]. Access mode: <http://www.mrfoms.ru>

10. Ministry of the health care and social development of the RF: official site [Electronic resource]. Access mode: <http://www.minzdravsoc.ru> (date of viewing: 01.02.2012).

11. Federal service of the state statistics [Electronic resource]. Access mode: <http://www.gks.ru> (date of viewing: 01.02.2012).

УДК 338.43

ББК 65.262.253.2

Кардаильская Тамара Геннадьевна,

соискатель каф. экономики бизнеса и финансов,

старший преподаватель каф. экономики и управления предприятием

Астраханского государственного технического университета,

г. Астрахань,

e-mail: nabiev56@list.ru

АГРОПРОМЫШЛЕННЫЙ КОМПЛЕКС КАК СПЕЦИФИЧЕСКИЙ ОБЪЕКТ КРЕДИТОВАНИЯ

AGRICULTURAL COMPLEX AS A SPECIFIC OBJECT OF CREDITING

В посткризисных условиях, а также в преддверии вступления России в ВТО особо остро обозначилась проблема снижения продовольственной безопасности России. Обеспечение населения страны необходимым уровнем продовольственных товаров отечественного производства возможно лишь при эффективном и динамичном развитии агропромышленного комплекса. В данной статье автор подчеркивает необходимость привлечения банковского кредита для развития АПК. В своей статье автор рассматривает три элемента рынка кредитования АПК: коммерческие банки, хозяйствующие субъекты агропромышленного комплекса и государство. На основе проведенного исследования предлагается ряд мероприятий для каждого участника кредитной сделки, позволяющий расширить кредитную активность коммерческих банков и удовлетворить спрос на кредитные ресурсы со стороны организаций сельского хозяйства.

In the post-crisis conditions, as well as on the threshold of joining the World Trade Organization by Russia, the problem of reduction of the food safety of Russia was especially critical. Providing the population of the country with the necessary level of domestic food-stuff is possible only at effective and dynamical development of agricultural complex. In the present article the author underlines the necessity of attraction of the bank credit for the agrarian and industrial complex development. In the article the author considers three components of the market of crediting of the agricultural complex: commercial banks, economic entities of agricultural complex and the state. On the basis of conducted research the number of measures for each participant of the business deal has been proposed allowing expanding the credit activity of commercial banks and satisfying the demand for credit resources from the agricultural companies.

Ключевые слова: кредит, кредитование сельскохозяйственных предприятий, спрос на кредитные ресурсы, государственная поддержка, кредитная активность, продовольственная безопасность, агропромышленный комплекс, сельскохозяйственные товаропроизводители, финансовые ресурсы, кредитные организации.

Keywords: credit, crediting of the agricultural companies, demand for credit resources, state support, credit activity, food safety, agricultural complex, agricultural producers, financial resources, credit agencies.

Продовольственная безопасность является неотъемлемой частью экономической безопасности любого государства, в которой отражены важнейшие национальные интересы в области расширенного воспроизводства продовольственной сферы и обеспечивающей стабильность уровня жизни населения [1, с. 389]. Мировой финансовый кризис 2008 года и посткризисное развитие экономики ряда зарубежных стран показывают, что проблема обеспечения безопасности страны (экономической, финансовой, продовольственной) остается приоритетной. Экономической основой национальной безопасности в продовольственной сфере является продовольственное обеспечение населения страны основными видами продуктов питания, снижение степени зависимости России от импорта продовольственных товаров. Это ставит продовольствие по значимости на уровень продукции оборонных отраслей.

Экономическим порогом считается 20 % доля импорта, за которым следует стагнация, когда импорт не дополняет, а подавляет внутреннее производство. Однако в настоящее время доля импорта продовольствия на продовольственном рынке России на 10–15 % превышает порог продовольственной безопасности. По мнению

И. Г. Ушачева, доля импорта продовольствия в РФ составляет в среднем 36 %. Россия только на 60 % обеспечена собственным мясом, на 80 % – молоком, на 58 % – сахаром, на 84 % – овощами и на 40 % – собственными фруктами. Как показывает статистика, самообеспечение по многим видам продовольствия находится в критической точке. Вступление России в ВТО еще больше осложнит и без того кризисную ситуацию в агропромышленном комплексе (АПК). Предъявленные ВТО требования (снизить господдержку сельского хозяйства, максимально открыть рынок для импорта; лишить аграриев права на экспортные дотации; повысить стоимость энергоносителей до уровня мировых цен и т. д.) явно окажут дестабилизирующие последствия в целом на отрасль, приведут к увеличению объемов импорта, что, в свою очередь, приведет к еще большей стагнации отечественного АПК [2].

Тем не менее при условии эффективного функционирования отечественный АПК все еще имеет возможности для замещения импорта отечественной продукцией. В настоящее время значительная часть предприятий отрасли испытывает потребность не только в долгосрочных инвестиционных вложениях, но зачастую и в краткосрочных средствах для пополнения оборотного капитала. В связи с этим особой актуальностью приобретает поиск доступных источников финансирования, позволяющих своевременно, в полном объеме и на адекватные сроки удовлетворить потребность сельхозпроизводителей в кредитных ресурсах.

Для большинства кредитных институтов отрасль АПК заведомо является инвестиционно-непривлекательной, что обусловлено рядом характерных особенностей:

1. Развитие сельского хозяйства идет по собственным законам, не свойственным индустрии: в сельскохозяйственном производстве тесно переплетаются действия экономических (высокая конкуренция со стороны импортируемого товара, диспаритет цен, коррумпированность торговых посреднических сетей и т. п.) и биологических (длительный производственный цикл, особенно в животноводстве, и т. д.) законов.

2. Ярко выраженный вероятностный характер аграрного предпринимательства: невозможность просчета результатов действия множества известных и неизвестных факторов положительной и отрицательной направленности в системе «человек – машина – растение (животное) – продукт (товар)»; сложность формализации производственно-технологических процессов стандартизации рабочих операций, организации эффективного управления. Будучи сильно обусловленным почвенными, биологическими и климатическими факторами, сельское хозяйство обладает в сравнении с другими отраслями большей инертностью, что объективно определяет известное отставание его от прогрессирующей промышленности и уязвимость на рынке капиталов.

3. Предприятиям АПК для устойчивого воспроизводственного процесса требуется мощная материально-техническая база (уборочная техника, транспорт, объекты системы переработки, хранения, оптимизации размещения). В силу сезонного ее использования ухудшаются показатели эффективности работы основных фондов (замедляется срок окупаемости, снижается фондоотдача, увеличиваются расходы на обслуживание и содержание и т. п.), что приводит, в конечном результате, к снижению эффективности производства.

4. Для аграрной сферы характерно многообразие форм собственности и предпринимательства: личные подсобные хозяйства населения, фермерские хозяйства, товарищества,

производственные кооперативы, акционерные общества, ассоциации, интегрированные структуры. Высокая дифференциация требует особого подхода от кредиторов: разработки специфических, льготных кредитных продуктов, которые зачастую имеют меньшую доходность, чем, например, операции на фондовом рынке или кредитование экспортно-ориентированных отраслей отечественной экономики.

5. Диспаритет цен делает отрасль сельского хозяйства низкорентабельной. К сожалению, регулирование цен на сельхозпродукцию имеет слабый эффект.

6. Наличие слабой залоговой базы предприятий АПК. В российском законодательстве практика предоставления главного средства производства – земли в качестве залога является еще недостаточно распространенной, содержит множество недоработок и ограничений.

Из-за указанных особенностей предприятия АПК не могут своевременно и в полном объеме получать необходимую кредитную поддержку, но вместе с тем единственно действенным и прогрессивным источником финансирования сезонных затрат и капитальных вложений является кредитование.

Кредитование, несмотря на неизменные сущность, задачи и функции, независимо от сферы приложения в отрасли АПК претерпевает значимые метаморфозы – приобретает оттенок социально-ориентированного, преимущественно долгосрочного и, как правило, не обходится без прямого или косвенного участия государства. Таким образом, мы получаем совершенно новый по своему значению, задачам и функциям вид банковского продукта – агрокредит. Исследование трудов ряда ученых в области банковского кредитования отрасли АПК, экономических словарей, периодической литературы позволило установить слабую изученность данного термина и уточнить его. На взгляд автора, «агрокредит» – это сужаемые денежные средства хозяйствующему субъекту сельхозпроизводства (КФХ, ЛПХ, акционерные общества, кооперации, интегрированные структуры и т. д.) кредитной организацией (банком) на условиях возвратности, срочности, платности и целевого использования с возмещением всей или части процентной ставки по кредиту в соответствии с порядком предоставления льгот сельхозтоваропроизводителям, установленным федеральным или региональным законодательством РФ, с обязательным страхованием кредитного имущества (страхование посевов, КРС, основных фондов и т. д.) или залогового имущества (когда кредит берется на приобретение удобрений, средств борьбы с насекомыми, ГСМ и т. д.).

Как правило, агрокредит характеризуется долгосрочностью его предоставления – от 3 лет и более. Отличительной чертой агрокредита является вид обеспечения по нему, который часто выражается в виде еще не произведенной продукции. Поэтому определяющее значение, помимо прочего, здесь играет страхование имущества сельхозтоваропроизводителей (посевов, КРС) – предмет залога по кредиту. Четкое исполнение обязательств по долгам (в бюджетные и внебюджетные фонды) является основополагающим условием при использовании возможностей бюджетного субсидирования части процентных ставок по кредитам, полученным сельскохозяйственными товаропроизводителями в коммерческих банках. По существующим порядкам большинство хозяйствующих субъектов АПК имеют право на бюджетные субсидии, и это право является неотъемлемой составной частью мер государственного регулирования кредитного процесса в сельском хозяйстве.

Необходимо четкое выделение кредита сельскому хозяйству из линейки подобных банковских продуктов. Не возможно отождествлять понятие агрокредита с обыденным представлением свободной денежной наличности на условиях возвратности, срочности, платности с учетом его целевого использования. Агрокредит — это сложная совокупность видов и форм, инструментов и механизмов кредитования, участников и контролёров, которая действует в соответствии с основными принципами кредитования, но в то же время коренным образом видоизменяет саму сущность деятельности кредитной организации, перенося акцент на социально-экономический эффект от предоставления денежных средств.

Важно, что при применении кредита создаются благоприятные условия не только для успешной работы хозяйствующих субъектов отрасли в условиях сезонности, но и для экономичного использования ресурсов. Во-первых, предприятия и организации АПК смогут осуществлять свою деятельность при минимальном объеме собственных средств. Во-вторых, применение кредита в качестве источника средств для выполнения лизинговых операций предоставляет возможность сельхозтоваропроизводителям расширять свое производство. В-третьих, привлечение кредита в качестве источника средств для капиталовложений позволит более последовательно контролировать эффективность затрат, благодаря определению возможности погашения ссуд за счет получаемой прибыли и установлению сроков их погашения в пределах периода окупаемости кредитруемых мероприятий. В-четвертых, ссуженные средства являются важным источником пополнения оборотных средств сельскохозяйственных предприятий. На каждой стадии кругооборота движение средств в значительной мере происходит с участием кредитных ресурсов.

Из вышеуказанного очевидно, что в современном государстве кредит сельскому хозяйству выступает, главным образом, источником экономического развития не только отдельных субъектов сельского хозяйства, но и страны в целом. К сожалению, в России он не играет существенной роли в решении насущных задач: ни в стимулировании инновационного развития, ни в модернизации капитальной базы, ни в развитии регионов, а также среднего и малого предпринимательства [3, с. 24].

Система кредитования отрасли АПК включает три основных элемента, которые должны быть предельно открытыми и понятными, нести равную ответственность за будущий результат: 1) потенциальные кредиторы (специализированные коммерческие банки (Россельхозбанк), государственные и коммерческие универсальные банки (ВТБ, Сбербанк), сельскохозяйственные кредитные кооперативы, парабанковские кредитные институты (страховые, инвестиционные, сельскохозяйственные кредитные кооперативы); 2) хозяйствующие субъекты АПК – заемщики; 3) регулятор кредитных отношений в лице государства.

К сожалению, российский рынок сельхозкредитования представлен узким диапазоном коммерческих организаций, работающих в данной отрасли. Этому способствуют, помимо вышеуказанных отраслевых особенностей, следующие: во-первых, существуют некоторые объективные барьеры, препятствующие вхождению на рынок кредитования АПК средних и мелких банков, для которых необходимость иметь достаточные по объему и долгосрочные во времени свободные денежные ресурсы зачастую является невыполнимым условием; во-вторых, канал взаимодействия с государством с целью предоставления льготных

кредитов аграриям недоступен для большинства коммерческих банков, страховых и инвестиционных компаний, других парабанковских институтов. Участие в кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей с государственной поддержкой предъявляет к кредиторам ряд дополнительных требований (установление минимальной цены кредита, учет специфики сельскохозяйственного производства при разработке банковских продуктов, отказ от агрессивных действий в случаях появления признаков неплатежеспособности и т. д.), которые зачастую идут в противовес с кредитной политикой банка.

Сельскохозяйственные товаропроизводители (заемщики) – основное звено системы аграрного кредитования. Критерием их участия в системе кредитования, в том числе с субординированием процентной ставки за счет бюджетных средств, должно быть достижение ими параметров кредитоспособности и инвестиционной привлекательности, которые включают в себя высокие производственные и финансовые показатели, рациональную политику на рынках сбыта, применение современных производственных технологий. При декларируемой в настоящее время доступности кредитных ресурсов выполнение указанных требований является главным признаком эффективности работы заемщика, исключающим возможность перенесения будущих проблем на кредитора и государство.

Государственное регулирование кредитных отношений в АПК представляет собой механизм, включающий целостную, взаимосвязанную и взаимообусловленную систему организационно-административных, законодательно-правовых и экономических мер. К экономическим методам воздействия относятся: участие государства в инвестиционной деятельности, ценообразование, кредитно-финансовые механизмы, внешнеторговая политика и т. д. Использование административных методов государственного регулирования предполагает издание специальных правил, нормативов, касающихся, например, упаковки продукции, охраны окружающей среды, здоровья и безопасности населения.

Основными задачами механизма государственного регулирования АПК страны являются: удовлетворение потребностей населения в продовольственных товарах; обеспечение целенаправленного эффективного функционирования самостоятельных частей АПК как единого целого; обеспечение синхронности взаимодействия участников производства с природой, функционированием биосистем; повышение уровня жизни и доходов работников сельского хозяйства.

Государство, как основной и неотъемлемый участник рынка кредитования АПК, в настоящее время оказывает централизованную, мощную и адекватную помощь сельскохозяйственной отрасли: активно реализуется Программа антикризисных мер Правительства РФ и Министерства сельского хозяйства; в регионы направляются десятки миллиардов рублей на возмещение части затрат по уплате процентов по кредитам (займам), полученным сельхозпроизводителями; до 952 тыс. т снижается квота на импорт мяса птицы; увеличиваются внеквотные ставки таможенной пошлины на ввоз мяса домашней птицы и свинины; продлен срок освобождения от НДС на ввоз племенных коров, свиней, овец, коз до 1 января 2012 г. и т. д. Государство оказывает финансовую помощь «Россельхозбанку» и «Росагролизингу». Кроме того, отечественный АПК включен в основные отраслевые приоритеты Меморандума о финансовой политике Внешэкономбанка (Банка Развития) и т. д.

Главная проблема в процессе регулирования заключается в пересечении во многом не совпадающих интересов государства, производственных, финансовых и торговых структур, городского и сельского населения. Соответственно, основная задача регулирования аграрной сферы сводится к нахождению способов и форм согласования интересов всех этих групп. Без вмешательства извне под действием рыночных механизмов происходит разбалансировка спроса и предложения на продовольственном рынке, что приводит к непропорциональному изменению цен и резкому ухудшению положения сельскохозяйственных товаропроизводителей. Государство призвано играть определяющую роль в формировании ресурсов для масштабных долгосрочных инвестиций, в т. ч. через сохранение своего присутствия в банковской системе посредством создания специализированных кредитных институтов.

Очевидно, что еще продолжительное время лишь коммерческие банки будут являться основным источником получения денежных средств для сельского хозяйства, поэтому наиболее важным, по мнению автора, представляется поиск оптимальных путей и схем взаимодействия трехгранника: банк – сельхозтоваропроизводитель – государство.

Для заемщиков с целью удовлетворения требований кредитных организаций представляется необходимым принятие курса на повышение своей финансовой грамотности и стабилизацию деятельности. В рамках этого считаем целесообразным проведение ряда мероприятий: поиск путей к снижению влияния сезонности в работе; переход на более высокий уровень организационно-правовой формы управления; проведение диверсификации деятельности; укрупнение бизнеса посредством слияния капиталов; создание интегрированных структур, в том числе ФПГ.

Для коммерческих банков с целью удовлетворения все возрастающего спроса на кредитные ресурсы со стороны хозяйствующих субъектов АПК необходимо: принимать активное участие в создании ФПГ совместно с сельхоз-

производителями; участвовать в капитале интегрированных структур заемщиков; разрабатывать и внедрять новые продукты, привлекательные для субъектов агропромышленного рынка; развивать добросовестную конкуренцию на рынке кредитования АПК.

Государству как регулятору рынка кредитования АПК с целью повышения доступности аграриев к кредитным ресурсам и стимулирования кредитной активности коммерческих банков необходимо принять комплекс мер по следующим направлениям:

- для коммерческих банков – ввести налоговые каникулы, обеспечить привлечение межбанковских кредитов по льготной процентной ставке, снизить требования к величине уставного капитала; уменьшить ставку РВПС;

- для сельхозтоваропроизводителей – обеспечить эффективность реализации программы социального развития села; ввести мораторий на банкротство, отсрочку платежей по задолженности в бюджет; организовать принятие Федерального закона «О регулировании торговой деятельности в Российской Федерации»; внести изменения в антимонопольное законодательство, нормативно-правовые акты по вопросам конкуренции; создать систему и механизм заключения соглашений по вопросам ценообразования и совершенствования порядка расчетов между участниками агропродовольственного рынка; снизить порог доминирования торговых сетей; стимулировать минимизацию наценок в сфере торговли сельскохозяйственной продукцией, сырьем и продовольствием.

Очевидно, что слаженное и последовательное взаимодействие всех вышеназванных элементов позволит расширить кредитные возможности коммерческих банков в отношении АПК и наиболее полно удовлетворит спрос на кредитные ресурсы со стороны сельхозпроизводителей, снизит зависимость России от импорта продовольствия и, таким образом, обеспечит долгосрочную продовольственную безопасность страны.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Набиев Р. А., Асейнов Р. С. Стратегия развития агропромышленного комплекса России в контексте обеспечения продовольственной безопасности : научная монография. Саратов: ИАГП РАН, 2004. 202 с.
2. Ушачев И. Г. Сельское хозяйство как базовый фактор продовольственной безопасности : доклад на круглом столе «Продовольственная безопасность – основа устойчивого развития России» (7 апреля 2009 г., г. Москва) // ГНУ Всероссийский научно-исследовательский институт экономики сельского хозяйства Россельхозакадемии [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.vniiesh.ru/news/Doklady_vystuplenija/4954.html.
3. Лаврушин О. И. Кредит и экономический рост // Банковское дело. 2010. № 1 (193). С. 24.

REFERENCES

1. Nabiev R. A., Asejnov R. S. Strategy of development of agricultural complex of Russia in the context of providing for the food safety : the scientific monograph. Saratov: IAgP RAS, 2004. 202 p.
2. Ushachev I. G. Agriculture as the basic factor of the food safety : report at the round table 'Food safety is the basis for sustainable development of Russia' (Moscow, April, 7, 2009) // GNU All-Russian scientific-research institute of agricultural economics of the Russian agricultural academy [Electronic resource]. Access mode: http://www.vniiesh.ru/news/Doklady_vystuplenija/4954.html.
3. Lavrushin O. I. Credit and economic growth // Bank business. 2010. # 1 (193). P. 24.