

УДК 336.77

**КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО АГРАРНОГО БИЗНЕСА
В ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Усова Елена Николаевна

старший преподаватель

michurinsk.eu@mail.ru

Мягких Алексей Викторович

студент

michurinsk.eu@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье рассматриваются состояние и проблемы развития кредитования малого агробизнеса в современных условиях. Объектом исследования выступает система кредитования малого аграрного бизнеса в Тамбовской области.

Ключевые слова: малый бизнес, льготное кредитование, кредитный продукт, микрозайм, поручительство по кредитным продуктам, кредитный риск, микрокредитная компания.

В современных условиях стимулирование и поддержка развития малого бизнеса в аграрном секторе экономики являются одной из приоритетных задач государства [7, 8, 10].

Особое значение в этой связи имеет развитие системы кредитования аграрных формирований, в том числе с государственной поддержкой [12, 13].

Сельское хозяйство – является ведущим сектором экономики Тамбовской области, его доля в валовом региональном продукте в 2019 году составляет 25,9 % [14, 16].

Устойчивое развитие АПК во многом зависит от эффективной работы малых форм хозяйствования. В Тамбовской области малый аграрный бизнес представлен преимущественно КФХ. Кроме того, функционируют малые и микро-предприятия, и индивидуальные предприниматели. Следует отметить, что за 2018-2020 гг., наблюдается сокращение числа субъектов малого аграрного бизнеса на 16 % почти до 3 тыс. единиц [5].

Тенденция сокращения численности субъектов малого бизнеса характерна и для РФ в целом. Одна из причин заключается в недостатке финансовых ресурсов для развития бизнеса [1-4].

Сельское хозяйство является одним из самых кредитозависимых секторов экономики. По оценкам экспертов, в 2020 году займы использовали более 94% хозяйствующих субъектов.

За 2018-2020 годы наблюдается увеличение объемов кредитования сельхозтоваропроизводителей.

Таблица 1

Объемы кредитования сельхозтоваропроизводителей в 2018-2020 гг., млн. руб. [6]

| Показатели | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Темп роста, % |
|--|---------|---------|---------|---------------|
| 1 Российская Федерация, всего, в т.ч. | 1174980 | 1129805 | 1243481 | 105,8 |
| 1.1 Центральный Федеральный округ, всего, в т.ч. | 540728 | 481509 | 548999 | 101,5 |
| 1.1.1 Тамбовская область | 30591 | 33199 | 41136 | 134,5 |

В Российской Федерации в целом сумма выданных кредитов за 2020 год увеличилась по сравнению с 2018 годом на 5,8 %, в Центральном Федеральном округе – на 1,5 %. В Тамбовской области увеличение составило 34,5 %, что в значительной степени связано со специализацией региона.

На фоне роста объемов кредитования сельхозпроизводителей наблюдается рост задолженности по кредитам. При этом качество кредитного портфеля заметно улучшается за счет сокращения просроченной задолженности вследствие активной реструктуризации кредитов, которая проводилась банками в рамках мер антикризисной поддержки бизнеса. Так, в 2020 году по сравнению с 2018 годом объем просроченной задолженности по кредитам сельхозпроизводителей в Тамбовской области сократился на 84%.

Таблица 2

Объем задолженности по кредитам сельхозтоваропроизводителей в 2018-2020 гг. [6]

| Показатели | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Темп роста, % |
|--|---------|---------|---------|---------------|
| 1 Российская Федерация, млн. руб., всего, в т.ч. | 1881368 | 2009481 | 2326775 | 123,7 |
| - просроченная | 157914 | 183236 | 147783 | 93,6 |
| 2 Центральный Федеральный округ всего, в т.ч. | 780186 | 920837 | 1071685 | 137,4 |
| -просроченная | 38514 | 31263 | 27492 | 71,4 |
| 3 Тамбовская область, всего, в т.ч. просроченная | 52003 | 55072 | 73505 | 141,3 |
| | 2047 | 515 | 328 | 16,0 |

На рынке кредитования в РФ представлены разнообразные программы для сельскохозяйственного бизнеса. Однако главным драйвером развития рынка является кредитование с государственной поддержкой.

Сельхозпроизводители, соответствующие определенным требованиям, имеют возможность получить в одном из уполномоченных Минсельхозом России банке льготные кредиты на удовлетворение текущих потребностей либо инвестиционные цели.

Условия кредитования предусматривают максимальную сумму кредита до 1 млрд. рублей, срок кредитования до 1 года – на пополнение оборотных средств, от 2 до 15 лет – на инвестиционные цели, процентная ставка не более 5 % годовых. Кредитная организация получает возмещение недополученных

доходов напрямую из федерального бюджета в размере ключевой ставки Банка России [9].

К числу основных банков, кредитующих сельхозпроизводителей в Тамбовской области, относятся «Россельхозбанк» и Сбербанк. При этом доля Россельхозбанка, как опорного банка в кредитовании АПК, в сегменте малого бизнеса за 2018-2020 годы составила в среднем 67%, а объемы кредитования выросли на 27% до 70 млрд.руб. в 2020 году [11].

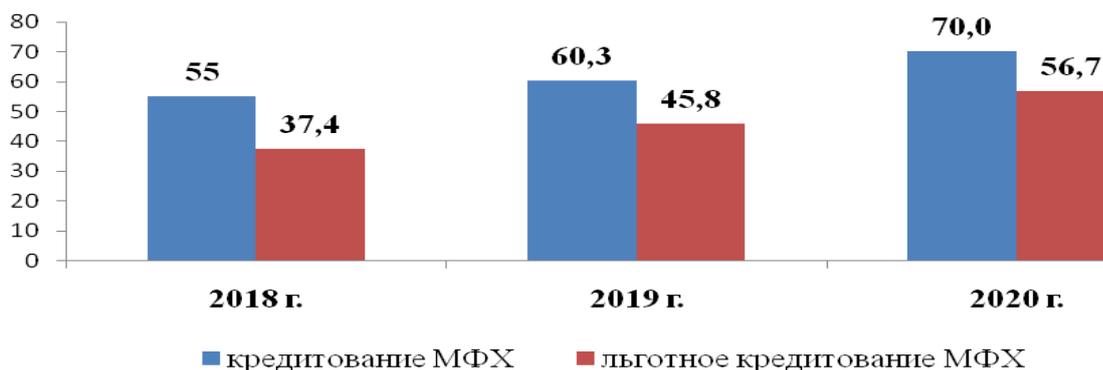


Рисунок 1 - Объем кредитования Россельхозбанком малого аграрного бизнеса в 2018-2020 гг., млрд.руб.

Тамбовский филиал Россельхозбанка предлагает малым формам хозяйствования в АПК помимо кредитования по льготной ставке (Микро АПК) коммерческие кредитные продукты на инвестиционные и текущие цели. Среди них «Оптимальный», «Выгодное решение», «Микро овердрафт» и другие.

Особое внимание Банк уделяет кредитной поддержке сельхозпроизводителей при осуществлении ими сезонных полевых работ. В 2021 году в рамках данного направления клиентам предлагается 8 кредитных продуктов: «Сезонный легкий», «Сезонный Стандарт Растениеводство», «Под залог будущего урожая» и другие [11].

Коммерческие процентные ставки по выдаваемым кредитам устанавливаются индивидуально по каждому заемщику в зависимости от кредитного продукта и срока кредитования и в среднем составляют 10-15%.

Одним из участников системы кредитования малого бизнеса в Тамбовской области является АО Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».

Предметом деятельности Фонда является предоставление субъектам малого бизнеса микрозаймов и поручительств по кредитным продуктам.

Микрозаймы предоставляются на сумму не более 5 млн.руб. на срок до 3 лет. Размер процентной ставки до 6,25% годовых. Наиболее востребованным и доступным в 2020 году был микрозаём «Антикризисный», который выдается без залога на срок до двух лет с процентной ставкой 4,25% годовых.

Поручительства предоставляются субъектам малого бизнеса при заключении кредитного договора с банком-партнером Фонда и заменяют часть залогового обеспечения. Низкий размер комиссионного вознаграждения (до 2% годовых от суммы поручительства) делает сотрудничество с Фондом выгодным, так как альтернативный вариант беззалогового кредита обойдется значительно дороже в силу высоких процентных ставок [5].

По состоянию на 01.01.2021 Фондом заключены соглашения о сотрудничестве с 7 банками, для которых Фондом на очередной отчетный период определяются лимиты поручительств. Среди них Сбербанк, Россельхозбанк, Тамбовкредитпромбанк и другие. Наибольший лимит поручительства установлен Фондом на 2021 год для Сбербанка и Россельхозбанка, совокупная доля которых в общем объеме лимита составляет 58,2% [5]. Это связано с доминирующей долей данных банков на рынке кредитования малого и среднего бизнеса.

Таблица 3

Результаты деятельности Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства в Тамбовской области в 2018-2020гг. [5]

| Показатели | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Темп роста, % |
|---|---------|---------|---------|---------------|
| 1 Количество выданных поручительств, шт. | 57 | 40 | 65 | 114 |
| 2 Сумма выданных поручительств, млн. руб. | 571,4 | 405,0 | 600,0 | 105 |
| 3 Объем привлеченных кредитов субъектами МСП, млн. руб. | 1967,0 | 806,8 | 1097,4 | 55,8 |
| 4 Количество выданных займов, ед. | 35 | 165 | 292 | 8,3 раза |
| 5 Сумма выданных займов, млн. руб. | 40 | 192,7 | 281 | 7 раз |

За анализируемый период наблюдается увеличение масштабов деятельности Фонда, что характеризует востребованность его услуг на рынке кредитования в Тамбовской области.

Поддержка Фонда позволила малому бизнесу направить полученные средства на приобретение оборудования, пополнение оборотных средств, расчеты по арендной плате, выплату заработной платы, уплату налогов. Многие предприятия смогли в кризисный 2020 год продолжить свою деятельность и сохранить рабочие места.

Активное развитие системы кредитования малого аграрного бизнеса сдерживают многочисленные проблемы.

Одной из проблем является отказ в кредитовании или избирательное кредитование малых форм хозяйствования по причине высокой степени кредитного риска из-за нестабильности финансового положения заемщиков и непрозрачности малого бизнеса. В этой связи возникают закредитованность отрасли и рост просроченной задолженности. Как правило, подобный кредитный риск компенсируется банком повышенными ставками по ссудам.

Льготное кредитование в большей степени доступно для крупного агробизнеса, который кредитруется банками в первую очередь и выбирает практически весь лимит, выделенных средств. Субъектам малого бизнеса часто отказывают в выдаче льготных кредитов по причине низких финансовых показателей деятельности, отсутствия необходимого перечня требуемых банком документов, отсутствия залоговой базы, недоверия к малому бизнесу.

Эффективным инструментом решения данных проблем является развитие программ микрофинансирования. Преимущество микрозайма состоит в более гибких условиях в отличие от банковского кредита. Он позволяет беспрепятственно начать бизнес без наличия стартового капитала и кредитной истории.

Повышение доступности кредитных средств для малого бизнеса, связано также с расширением перечня банковских продуктов и услуг.

Например, 2021 году Россельхозбанк планирует осуществить масштабные улучшения продуктовой линейки для фермерских хозяйств. Новые тарифные планы оптимизированы под интересы начинающих фермеров, развивающегося бизнеса, а также крупных фермерских хозяйств. Эти предложения доступны предпринимателям по более низкой цене, а также включают расширенный пакет дополнительных услуг.

Банк также продолжит работу по упрощению процедуры выдачи кредитов. В 2021 году планируется внедрить кредитный конвейер, который позволит ускорить процесс рассмотрения заявки и принятия решения.

Таким образом, в Тамбовской области реализуется масштабная программа по предоставлению доступа малого бизнеса к льготному кредитованию, развивается микрофинансирование и лизинг. На выполнение этих задач нацелены региональные проекты «Расширение доступа субъектов малого среднего предпринимательства к финансовым ресурсам» и «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства».

Обозначенные мероприятия по финансовому обеспечению малых форм аграрного бизнеса позволят определить его динамичное развитие и экономики России в целом.

Список литературы:

1. Азжеурова, М.В. Коммерческая деятельность предприятия: сущность, задачи и функции / М.В. Азжеурова, Н.С. Качанова // Наука и Образование. - 2020. - Т. 3. - № 1. - С. 144.
2. Азжеурова, М.В. Особенности бизнес-планирования в условиях сельскохозяйственного производства / М.В. Азжеурова // Наука и Образование. - 2020. - Т. 3. - № 3. - С. 213.
3. Азжеурова, М.В. Экономическая безопасность региона: сущность и факторы обеспечения / М.В. Азжеурова // Наука и Образование. - 2020. - Т. 3. - № 3. - С. 215.

4. Анциферова, О.Ю. Агропромышленный сектор в системе продовольственного обеспечения страны / О.Ю. Анциферова // Никоновские чтения. - 2017. - № 22. - С. 49-52.

5. АО Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.fsc-tambov.ru>

6. Банк России - [Электронный ресурс].–Режим доступа: <https://www.cbr.ru>

7. Белоусов, В.М. Обоснование системы целей устойчивого развития аграрного сектора экономики / В.М. Белоусов // Агропродовольственная политика России. - 2017. - № 1 (61). - С. 33-39.

8. Минаков, И.А. Развитие кооперации фермерских хозяйств / И.А. Минаков, Л.А. Сабетова, Н.И. Воронова // Достижения науки и техники АПК. - 2001. - № 2. - С. 11-14.

9. Постановление Правительства РФ от 29.12.2016 N 1528 (ред. от 18.03.2021) // ИПО «Гарант». – [Электронный ресурс].–Электрон, прогр.– М.,2019.–Режим доступа: <http://www.garant.ru>

10. Развитие аграрного сектора Тамбовской области - укрепление его самообеспечения и продовольственной безопасности страны / Т.Л. Ларшина, Л.А. Сабетова // Продовольственная безопасность в условиях международных санкций: сборник научных трудов. - Мичуринск, 2017. - С. 38-45.

11. Россельхозбанк – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.rshb.ru>

12. Соколов, О.В. Государственная поддержка развития садоводства - основа интенсивного развития отрасли в современных условиях / О.В. Соколов // Сб.: Комплексное развитие сельских территорий и инновационные технологии в агропромышленном комплексе: материалы IV международной научно-методической и практической конференции. Новосибирский государственный аграрный университет, 2019. - С. 81-85.

13. Соколов, О.В. Государственная поддержка садоводства - необходимое условие развития отрасли / О.В. Соколов, А.И. Трунов // Сб.: Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организации: материалы VI международной научно-практической конференции, 2017. - С. 374-380.

14. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Тамбовской области – [Электронный ресурс].– Режим доступа: <https://tmb.gks.ru/folder>

15. Федеральная налоговая служба – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn68/related_activities/statistics_and_analytics

16. Nikitin, A.V. Agroindustrial sector of the Tambov region in the system of providing the Russian population with food / A.V. Nikitin, O.Y. Antsiferova // International Journal of Engineering and Technology(UAE). - 2018. - Т. 7. - № 4. - С. 364-369.

UDC 336.77

**LENDING TO SMALL AGRICULTURAL BUSINESSES
IN THE TAMBOV REGION**

Usova Elena Nikolaevna

Senior Lecturer

michurinsk.eu@mail.ru

Myagkikh Alexey Viktorovich

student

michurinsk.eu@mail.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Annotation: The article deals with the state and problems of the development of small agribusiness lending in modern conditions. The object of the study is the system of lending to small agricultural businesses in the Tambov region.

Key words: small business, concessional lending, credit product, microloan, guarantee for credit products, credit risk, micro-credit company.