

УДК 336.7

ПРОБЛЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ В РОССИИ

Наталья Владимировна Алентьева

кандидат экономических наук

nataniel07@mail.ru

Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина

г. Орел, Россия

Аннотация. В данной статье отражены проблемы сельскохозяйственного кредитования, отмечены особенности и предложены методы совершенствования кредитного механизма. Несомненно, роль сельского хозяйства в экономике любой страны остается главенствующей. В России за последние несколько лет со стороны государства и населения возрос интерес к развитию сельского хозяйства. От его развития зависит благосостояние и жизненный уровень населения. На производство сельского хозяйства приходится около 12 % валового общественного продукта и 15 % национального дохода РФ.

Ключевые слова: сельхозтоваропроизводители, банковский сектор, кредитование, льготное кредитование, господдержка, АПК.

Развитию сельского хозяйства требуется уделять должное внимание, поэтому правительством России принято решение оказывать ему поддержку, с целью увеличения сельскохозяйственного производства.

Министерством сельского хозяйства РФ определены меры государственной поддержки агропромышленного комплекса. Основные направления отразим на рисунке 1.

Меры государственной поддержки

- Льготный тариф на перевозку железнодорожным транспортом сельскохозяйственной продукции, и продукции для организации сельскохозяйственного производства
- Льготное кредитование
- Льготный лизинг
- Льготное кредитование по СПК
- Субсидия на возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам, взятым до 1 января 2017 года
- Компенсирующая и Стимулирующая субсидии
- Возмещение сельхозтоваропроизводителям части расходов на мелиоративные мероприятия
- Компенсация части прямых понесенных затрат на создание и (или) модернизацию объектов АПК
- Компенсация части затрат на сертификацию продукции АПК
- Стимулирование увеличения производства отдельных видов масличных культур
- Субсидии производителям сельскохозяйственной техники
- Компенсация части затрат на создание и (или) модернизацию объектов по переработке сельскохозяйственной продукции
- Определение функциональных характеристик (потребительских свойств) и эффективности сельскохозяйственной техники и оборудования
- Компенсация части затрат на транспортировку продукции АПК
- Меры поддержки субъектов МСП в сфере переработки сельскохозяйственной продукции
- Компенсация части затрат на приобретение семян
- Специальный инвестиционный контракт (СПИК 2.0)

Рисунок 1. Меры государственной поддержки АПК

Льготное кредитование для производителей сельскохозяйственной продукции запущено с 2017 года, выдается сроком до 1 года, инвестиционный от 2 до 15 лет. [2] Оно является целевым и оформляется для покупки необходимого сельскохозяйственного оборудования, машин, удобрений,

сельскохозяйственных животных и т.д. Выделяют 4 типа льготного кредитования (рисунок 2):

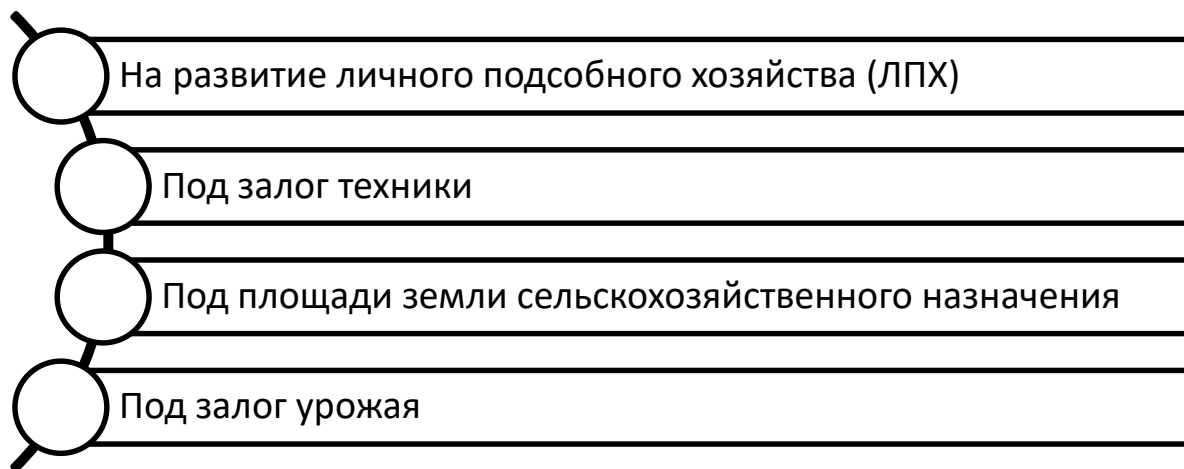


Рисунок 2. Типа льготного кредитования сельхозтоваропроизводителей

Чтобы получить льготный кредит, заёмщику необходимо являться субъектом среднего или малого бизнеса. Условием многих банков является 20% первого взноса суммы кредита. Его размер непосредственно зависит от дохода, обычно банки выдают в таких случаях до 300 тыс. руб. Сумма кредита может быть выплачена частями в зависимости от сезонности работ. Залогом может выступать недвижимость и движимое имущество и не требуется, если размера кредита до 50 тыс. руб.[1]

Государственная поддержка сельского хозяйства за границей является сложным механизмом, который включает инструменты воздействия структуру сельхозпроизводства, на доходы сельскохозяйственных товаропроизводителей, рынок продукции аграрного производства, социальную инфраструктуру села и межхозяйственные отношения. Целью регулирования - создание стабильных социальных, экономических условий для развития АПК, удовлетворение потребностей населения в качественных продуктах питания по приемлемым ценам. [2].

На современном этапе развития экономики государственная поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей сводена к предоставлению различного рода льгот, дотаций и субсидий. Финансовая поддержка со стороны

государства может и превышать рыночную стоимость его продукции в 2 раза.
[3]

Государство активно поддерживает сельскохозяйственную отрасль, что делает ее закрытой и протекционистской. Страны Европы не исключение – они являются одними из лидеров по субсидированию сельского хозяйства.

Однако, многие сельскохозяйственные товаропроизводители в РФ имеют затруднения с погашением кредита в связи с высокими процентами по ним. Часто заемщики отказываются от получения кредита либо же становятся банкротами и продают все имущество, чтобы погасить сельскохозяйственный кредит. Благодаря программе льготного кредитования возможности сельхозтоваропроизводителей увеличились. Процентная ставка по кредиту стала ниже от 1 до 5% годовых, необходимо соответствовать одному из 3-х условий:

- ✓ осуществлять производство сельхозпродукции;
- ✓ осуществлять первичную и последующую переработку сельхозпродукции;
- ✓ осуществлять реализацию сельхозпродукции (при условии, что доход составляет не менее 70% за год).

Следует отдельно выделить получателей льготного кредита: организации, созданные под специальные проекты; организации, инвестирующие в портовую инфраструктуру и оптово-распределительные центры; организации и индивидуальные предприниматели, которые осуществляют производство и (или) переработку и (или) реализацию сельхозпродукции.

Таким образом, многие организации могут обратиться за льготным сельхозкредитом, но если определенные требования не выполняются, то в предоставлении кредита отказывают или ставку предлагают значительно выше
[4].

Еще одной проблемой на пути кредитования является необеспеченность кредита. На рисунке 3 отражены факторы, влияющие на обеспеченность кредита.



Рисунок 3. Факторы, влияющие на обеспеченность кредита

Так как сельское хозяйство считается рискованным вложением для банков, то они стараются не выдавать кредиты под данные факторы. В таком случае, требуется залог или поручительство. В противоположном случае сумма кредита будет меньше, что не позволит осуществить планы сельскохозяйственных товаропроизводителей. Поэтому краткосрочные кредиты в структуре сельскохозяйственных кредитов банков занимают лидирующие позиции. Обеспеченность кредита – это один из принципов кредитования и часто в качестве обеспечения становится недвижимостью сельхозтоваропроизводителей, а в сельской местности цена за недвижимость низкая. Нельзя полагаться и на природные условия, оказывающие прямое влияние на урожайность, невозможно предугадать засуху, ливни, атаки насекомых и иные внешние воздействия природы [7].

Экономическое положение РФ в настоящее время очень противоречиво. С одной стороны, закрытость отечественной экономики способствует развитию мощностей и внутреннего рынка, с другой, часть российских сельхозтоваропроизводителей потеряли рынки сбыта, и продукция не

пользуется спросом. Поэтому, банки требуют достойное обеспечение выдаваемым займам.

Большое количество запрашиваемых документов при кредитовании сельского хозяйства остается проблемой, учитывая условия льготного кредитования, необходимо подтвердить, что сельскохозяйственная организация соответствует необходимым требованиям.

Таким образом, государственная поддержка сельского хозяйства осуществляется многими странами. В нашей стране разработкой мер государственной поддержки агропромышленного комплекса занимается Министерство сельского хозяйства РФ, которое определило следующие направления: льготное кредитование, льготный лизинг, компенсирующие и стимулирующие субсидии, компенсация части затрат, возмещение сельхозтоваропроизводителям части расходов, субсидии, специальный инвестиционный контракт (СПИК 2.0) и др.[6]

Основными проблемами, стоящими на пути развития сельскохозяйственной отрасли, являются: отсутствие возможности погашения кредита из-за высоких процентов, огромное количество документов для оформления займа, необеспеченность кредита, связанная в основном с природными условиями.

Список литературы:

1. Зайцева Е.В., Шмидт Ю.И., Задворнева Е.П. Акселерация как форма государственной поддержки стартапов субъектов малого и среднего агробизнеса. // Экономика и предпринимательство. 2023. № 12 (161). С. 708-713.

2. Зюкин Д.А., Святова О.В., Скрипкина Е.В., Латышева З.И., Лисицына Ю.В. Управление развитием АПК на основе инструментов государственной поддержки. // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2022. № 5. С. 207-213.

3. Коршикова Е.А. Проблемы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей. // Закономерности развития региональных агропродовольственных систем. 2022. № 1. С. 35-38.

4. Носова Т.П., Сафьянова А.В. Особенности и перспективы развития кредитования сельхозпроизводителей. В сборнике: МОЛОДОЙ УЧЁНЫЙ. сборник статей Международного научно-исследовательского конкурса. Пенза, 2021. С. 66-67.

5. Захарян А.В., Савина А.С., Максимов М.Е., Черкашин Я.В., Серебренников Д.А., Побегайло Е.П. Проблемы кредитования отрасли АПК в рамках экономической неопределенности // Экономика и предпринимательство. 2024. № 7 (168). С. 122-127.

6. Шмидт Ю.И., Николаев С.А. Преимущества и угрозы цифровизации сельского хозяйства. // В сборнике: Проблемы и перспективы развития науки и образования. Материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. Тверь, 2023. С. 9-12

7. Чистякова М. К., Алентьева Н. В., Шмидт Ю. И. Развитие льготного кредитования малого бизнеса коммерческими банками // Экономика и предпринимательство. 2020. № 9(122). С. 600-606. DOI 10.34925/EIP.2020.122.9.117. EDN AEWONE.

UDC 336.7

**PROBLEMS OF AGRICULTURAL LENDING BY COMMERCIAL
BANKS IN RUSSIA**

Natalia V. Alentyeva

candidate of economic sciences

nataniel07@mail.ru

Oryol State Agrarian University

Orel, Russia

Abstract. This article reflects the problems of agricultural lending, notes the features and suggests methods for improving the credit mechanism. Undoubtedly, the role of agriculture in the economy of any country remains dominant. In Russia, over the past few years, the state and the population have shown increased interest in the development of agriculture. The welfare and standard of living of the population depend on its development. Agricultural production accounts for about 12% of the gross national product and 15% of the national income of the Russian Federation.

Key words: agricultural producers, banking sector, lending, preferential lending, government support, agro-industrial complex.