

**СИСТЕМА КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» В ТАМБОВСКОЙ
ОБЛАСТИ**

Родюкова А.С.

студентка 2 курса

Институт экономики и управления,

rodyukova.ann@mail.ru

Попова А.А.

магистрантка 3 курса

Институт экономики и управления,

annapor.95@mail.ru

Кириллова С. С.

доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета, к.э.н.

sv_kirillova@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, РФ

Аннотация. Статья посвящена анализу действующей системы кредитования аграрного сектора экономики АО «Россельхозбанк». На примере Тамбовской области обозначены направления активизации деятельности Россельхозбанка по кредитованию сельскохозяйственного производства. Также уделено внимание реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК».

Ключевые слова: национальный проект, кредитная политика, кредитование, сельское хозяйство, аграрный сектор

Одним из приоритетных национальных проектов в России является проект «Развитие АПК». В рамках его реализации Правительство РФ наделило наиболее широкими полномочиями АО «Россельхозбанк», как одного из основных проводников этого проекта. На основе этой программы крестьянско-фермерским хозяйствам, предприятиям, обслуживающим АПК, и сельскому населению предложены максимально гибкие условия получения кредита. Следует отметить, что кредитная политика банка строится не на основе изучения наиболее перспективных направлений размещения ресурсов, а направлена в первую очередь на поддержку развития бизнеса клиентов банка в сфере сельского хозяйства. Таким образом, важнейшей целью деятельности АО «Россельхозбанк» является не только экономическая составляющая, но и социальная. В данном случае речь идет о поддержке сельхозтоваропроизводителей посредством кредитного механизма.

Сравнительный анализ процесса кредитования юридических и физических лиц по этапам кредитования показывает, что условия кредитования для юридических лиц значительно сложнее, чем для физических. Порядок их кредитования достаточно сложно регламентирован. Вместе с тем, для юридических лиц максимальная совокупная сумма кредитов гораздо больше. Кроме того, по способу кредитования юридические лица отличаются тем, что кредитуются в безналичной форме, путем перечисления суммы кредита на расчетный счет клиента, что облегчает контроль за целевым использованием выделенных средств как со стороны банка, так и со стороны государственных структур. При этом цели кредитования, как у юридических, так и у физических лиц в аграрном секторе экономики достаточно схожи - инвестирование ресурсов в развитие сельскохозяйственного производства.

Также следует подчеркнуть наличие определенных отличий в части обеспечения кредитов для юридических и физических лиц, а также различия в отношении процентных ставок (как правило, для юридических лиц она на 2 процентных пункта больше, чем для физических).

Практика показывает, что при всем многообразии кредитных услуг банка

наиболее востребованными являются кредиты, предоставляемые личным подсобным хозяйствам на приобретение сельскохозяйственных животных, сельскохозяйственной техники, на строительство, ремонт и оборудование сельскохозяйственных построек, приобретение кормов, семян, горюче-смазочных материалов, и потребительские кредиты на покупку, строительство и реконструкцию жилых помещений, приобретение транспортных средств, а также на неотложные нужды. Такая узкая направленность объясняется чаще всего недостаточной информированностью потенциальных заемщиков о разнообразии кредитных продуктов, предлагаемых АО «Россельхозбанк».

Ситуация, сложившаяся в аграрном секторе Тамбовской области накануне кризиса, характеризовалась стабилизацией динамики объемов сельскохозяйственного производства, увеличением объемов инвестиций в сельское хозяйство на 56,5 % в 2018 году по сравнению с предыдущим годом. Индекс производства продукции сельского хозяйства к уровню 2017 года составил 104,1 %, в том числе в крестьянских хозяйствах он достиг 111,2 %. За данный период времени существенно изменилась структура источников финансирования инвестиций в сельскохозяйственное производство: значительно сократилась доля собственных средств (с 42,6 до 27,0 %) и соответственно вырос удельный вес привлеченных средств (с 57,4 до 76,7 %).

Дальнейшее развитие сельскохозяйственного производства региона невозможно без активизации инвестиционной политики, направленной на концентрацию государственных ресурсов на приоритетных направлениях. Современный механизм кредитования ставит сельских товаропроизводителей в тяжелые условия [5-8, 9, 16].

Положительным моментом является возмещение части процентной ставки за пользование кредитами кредитных организаций, но на этом государственное регулирование денежного кредитования заканчивается. Пока еще слабо отрегулирован механизм предоставления льготных кредитов. В Тамбовской области на текущий момент открыто 10 отделений Россельхозбанка. Объемы кредитных средств, полученных

сельхозтоваропроизводителями Тамбовской области на 01.01.2019 достигли 6,55 млрд. руб.

В первые месяцы кризиса Россельхозбанк, получая государственное финансирование, действовал в своих интересах, сохраняя свою ликвидность. С 2019 года ситуация кардинально изменилась: за I квартал 2019 года банк выдал кредитов на 80 млрд. руб. больше, чем за аналогичный период 2018 года, в том числе 20 % этих средств пошло на финансирование весенних посевных работ [1-3, 11].

Бюджетная поддержка сельского хозяйства в Тамбовской области имеет четко обозначенный приоритет (субсидирование процентной ставки Центрального банка РФ по кредитам) [4].

Наибольший удельный вес в объеме кредитных средств занимают АО «Россельхозбанк» и Сбербанка России. В целом в Тамбовской области краткосрочные кредиты преобладают над инвестиционными. Тамбовское отделение Сбербанка России за последние годы выдало больше инвестиционных кредитов, а АО «Россельхозбанк» - краткосрочных кредитов.

Активизация деятельности Россельхозбанка по кредитованию сельскохозяйственного производства, связанная с реализацией приоритетного национального проекта «Развитие АПК», требует повышенного внимания к оценке и управлению рисками, поскольку финансовое состояние отрасли остается критическим. Россельхозбанк выполняет требования ликвидности по всем основным нормативным показателям. В 2018 году значительно увеличились нормативы мгновенной и текущей ликвидности, что связано с увеличением уставного капитала Россельхозбанка.

Проведенные исследования показали, что кредитование сельского хозяйства - это основа не только реализации приоритетного национального проекта, но и существенная поддержка в части становления и развития отрасли как полноценного элемента рыночной экономики России [10-15]. Это подтверждается принятым Правительством РФ решением о субсидировании 80 % (ранее было 66,6 %) ставки рефинансирования, а по отдельным целевым

кредитам возмещается 100 % ставки. Полагаем, что необходимо обеспечить сохранность объемов и условий кредитования отрасли, что послужит несомненным условием успешного развития всех начатых проектов в аграрном секторе, а также обеспечит безусловный экономический рост объема сельскохозяйственного производства.

Список литературы

1. Бабушкин В.А. Особенности и эффективность господдержки развития региональных оптово-распределительных центров / В.А. Бабушкин, Э.А. Климентова, Д.О. Свиридов // Вестник Мичуринского государственного аграрного университета. - 2016. - № 4. - С. 81-85.

2. Волкова Л.Г. Влияние отраслевой специфики на формирование налогового потенциала территориальных образований // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса. Сборник статей IX Международной научно-практической конференции. 2018. С. 58-63

3. Волкова Л.Г. Основные направления оптимизации процесса казначейского исполнения доходов регионального бюджета в современных условиях // Наука и образование. - 2019. - № 1.

4. Грекова Н.С., Греков А.Н. Формирование инновационных кластеров - направление устойчивого развития сельских территорий Тамбовской области // Стратегические инициативы социально-экономического развития хозяйствующих субъектов региона в условиях внешних ограничений. Материалы Международной научно-практической конференции, организованной совместно с администрацией ОЭЗ «ППТ «Липецк». 2017. С. 64-67

5. Жидков С.А. Приоритетные направления развития рынка зерна в России: монография / С.А. Жидков. – Мичуринск: ООО «БИС», 2018. – 313 с.

6. Жидков С.А. Теоретические основы повышения эффективности использования земель сельскохозяйственного назначения в современных условиях / С.А. Жидков, А.В. Апарин // Вестник Мичуринского государственного аграрного университета. - 2017. - № 4. - С. 88-95.

7. Карамнова Н.В. Совершенствование инвестиционного обеспечения развития аграрной экономики региона / Н.В. Карамнова // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса : сборник статей IX Международной научно-практической конференции: в 4-х частях. – Брянск: изд-во Брянского государственного аграрного университета, 2018. - С. 276-280.

8. Карамнова Н.В. Экономические условия устойчивого развития свеклосахарного производства / Н.В. Карамнова, В.М. Белоусов // Аграрная наука. - 2010. - № 3. - С. 2-3.

9. Карпунина Е.К. Влияние инновационной активности малого бизнеса на региональный экономический рост / Е.К. Карпунина, Э.А. Климентова, А.А. Дубовицкий // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. - 2019. - Т. 9. - № 1 (30). - С. 19-29.

10. Кириллова С.С., Зацепина В.В., Гребенкина Д.Ю., Толкачева Е.С. Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса как условие устойчивого развития территорий // Устойчивое развитие экономики региона (II Шаляпинские чтения): Материалы Всероссийской научно-практической конференции (г. Мичуринск 18-19 декабря 2019 г.) / под ред. Н.В. Карамновой. - Мичуринск: Изд-во Мичуринского ГАУ, 2019. - 263 с. - С. 169-174

11. Короткова Т.Л. Маркетинговая доктрина и кризис мировой экономики / Т.Л. Короткова // Практический маркетинг. - 2008. - № 10 (140). - С. 9-12.

12. Никитин А.В. Особенности государственного регулирования рынка зерна в России на современном этапе / А.В. Никитин, С.А. Жидков // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. - 2017. - № 6. - С. 57-60.

13. Никитин А.В. Учет и налогообложение в фермерских хозяйствах: учебное пособие / А.В. Никитин, Д.Д. Сазонова, Е.В. Иванова. – Мичуринск: изд-во Мичуринского государственного аграрного университета, 2013. – 54 с.

14. Основные направления регулирования регионального рынка зерна и хлебопродуктов в условиях транзитарной экономики: монография / В.Н. Карев, И.П. Шаляпина, В.А. Солопов, С.А. Жидков. – Тамбов: Юлис, 2002. – 168 с.

15. Солопов В.А. Формы и методы государственного регулирования продовольственного рынка в условиях переходной экономики / В.А. Солопов, С.А. Жидков // Экономист. - 2002. - № 3. - С. 92-96.

16. Фецкович И.В., Попова В.Б. Анализ инвестиционной активности региона // Формирование системы устойчивого развития сельского хозяйства на основе концепции стратегического управления (I Шаляпинские чтения) Материалы Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. О.Ю. Анциферовой. 2018. С. 233-239.

UDK 336.77

SYSTEM OF CREDITING OF AGRICULTURAL ORGANIZATIONS OF JSC "ROSSELKHOZBANK" IN THE TAMBOV REGION

Rodyukova A.S.

2nd year student

Institute of Economics and management,

Michurinsk State Agrarian University,

Michurinsk, Russia

rodyukova.ann@mail.ru

Popova A.A.

3rd year undergraduate student

Institute of Economics and management,

Michurinsk State Agrarian University,

Michurinsk, Russia

annapop.95@mail.ru

Kirillova S.S.

associate Professor of Finance and accounting, Ph. D.

Michurinsk State Agrarian University,

Michurinsk, Russia

Annotation. The article is devoted to the analysis of the current system of lending to the agricultural sector of the economy of JSC "Rosselkhozbank". On the example of the Tambov region, the directions of activation of the activity of the Russian agricultural Bank on lending to agricultural production are indicated. Attention is also paid to the implementation of the priority national project "Development of agriculture".

Keyword: national project, credit policy, lending, agriculture, agricultural sector