

УДК 336.648

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ НА ОРГАНИЗАЦИЮ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО АГРОБИЗНЕСА

Лариса Геннадьевна Волкова

кандидат экономических наук, доцент

lvolkova@rambler.ru

Ольга Сергеевна Шевякова

студент

shevykova_2000@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет,

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье представлен анализ влияния цифровизации экономики на кредитование малого бизнеса в сельском хозяйстве. Рассмотрены особенности цифрового механизма кредитования малого агробизнеса. Систематизированы факторы роста потребности в заемном финансировании в сельском хозяйстве. Обоснован уровень эффективности льготного кредитования малого бизнеса в сельских территориях. Показано влияние отраслевых особенностей на неравномерность внедрения цифровых технологий.

Ключевые слова: цифровые технологии, малый агробизнес, кредит, коммерческий банк, банковский процент, цифровизация экономики.

Интенсивное развитие и распространение цифровых технологий в последние годы значительно меняют облик ключевых отраслей экономики и социальной сферы. Все больше организаций стремятся перенести бизнес-процессы в цифровую среду, тем самым существенно снижая издержки и значительно увеличивая объемы экономической деятельности [4]. Этот процесс затронул и кредитование агробизнеса.

Потребность малого и среднего агробизнеса в заемных средствах повышается, как и объем кредитования этого сегмента. Причиной этому стали не только государственные льготные программы кредитования, но и технологические разработки участников финансового рынка, помогающие значительно ускорить и упростить получение кредита для производителя. [1, с. 330]

По данным субъектов Российской Федерации, в 2020 году в малое и среднее предпринимательство в АПК в рамках реализации федерального проекта «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации» удалось вовлечь более 22 тыс. человек. Данный результат превысил плановый показатель более чем на 40%. Несмотря на сложный год, объем банковского кредитования этого сектора практически не изменился по сравнению с уровнем 2019 года, показав небольшое снижение — всего на 2%.

Однако 2021 год показывает активное возобновление спроса на заемное финансирование со стороны компаний малого и среднего бизнеса, что подтверждают данные Центрального банка Российской Федерации. В I квартале текущего года объемы выдач ежемесячно увеличивались на 30—40%.

Банковские услуги для организаций АПК может предоставлять любой коммерческий банк. Но, если проанализировать сложившуюся ситуацию на рынке банковских услуг для аграрного сектора экономики, то можно отметить, что здесь лидируют два банка: АО «Россельхозбанк» и ПАО Сбербанк.

Востребованность заемного финансирования со стороны малого и среднего бизнеса в 2021 году обусловлена рядом факторов, среди которых прежде всего — рост инфляции, рост стоимости топлива и других ресурсов.

Внешнее финансирование может быть использовано компанией на различные цели. При этом вовремя полученное финансирование способно придать бизнесу компании более динамичный рост.

Возрастающий спрос на кредитование со стороны субъектов малого и среднего бизнеса ведет к необходимости появления все более инновационных технологических решений, позволяющих упростить процесс получения финансирования для предпринимателей и выдавать кредиты бизнесу в максимально короткие сроки. [3, с. 169]

Результаты экспертного опроса, проведенного НИУ ВШЭ в 2020 г., показывают неравномерное развитие спроса на передовые цифровые технологии по секторам экономики и социальной сферы России. По нашим оценкам, они наиболее востребованы в ТЭК, здравоохранении и финансовом секторе.

В частности, сотрудничество малого и среднего бизнеса с финансовыми партнерами маркетплейсов — это лишь часть современного тренда. Дело в том, что для заемщика, будь то физическое или юридическое лицо, важны быстрота и простота в современном онлайн-кредитовании. И если для розничного заемщика реализовано уже большое количество таких технологичных решений, то задача ближайшего будущего для кредиторов — предоставить аналогичный функционал для заемщика — юридического лица. Основой таких инновационных решений должен стать высокий уровень цифровизации. [2, с. 65]

В ближайшем будущем доступные и простые кредитные продукты смогут быть предоставлены МСБ посредством мобильного приложения или полноценной технологической платформы. Уже сейчас мы видим это на примере рынка банковских гарантий, которые могут быть выданы в полностью онлайн-формате на суммы до 100 тыс рублей. Это как раз реализовано через цифровые платформы, работающие в связке с финансовыми организациями в формате интеграции через личный кабинет. При этом в ближайшем будущем речь будет идти о кастомизированных предложениях, «заточенных» под

конкретные потребности бизнеса определенного предпринимателя, в частности о предоставлении быстрого и простого доступа к заемным средствам. Следует ожидать, что результатом внедрения платформенных решений со временем станет получение малым и средним бизнесом доступного финансирования в формате буквально «двух кликов». Для этого может быть достаточно всего одного идентификатора — например, ИНН компании.

На текущий момент подобный сервис в России пока еще сложно реализовать с точки зрения юридических и технологических нюансов, но все эти трудности преодолимы, и рынок движется в этом направлении. Кроме разработки платформенных решений для финансирования МСБ, мы наблюдаем здесь появление технологий, позволяющих проводить удаленную верификацию и проверку клиента, автоматизировать процессы проверки платежеспособности, оценки рисков и принятия решений. Заметное ускорение развитию таких возможностей придает сам регулятор — Банк России, который, в отличие от многих своих иностранных коллег, не только поддерживает инициативы участников рынка, но и самостоятельно запускает различные финансовые платформы, предоставляя открытый доступ к ним. Летом 2020 года Государственная Дума Российской Федерации приняла закон «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и закон-спутник «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы». Это создает возможности для дальнейшего развития «Маркетплейса» на рыночных принципах.

Следует отметить, что несмотря на существенные отраслевые особенности и неравномерность внедрения цифровых технологий, практически все исследователи и эксперты сходятся в самых высоких оценках значимости цифровизации для социально-экономического развития даже в самых технологически инертных отраслях.

Список литературы:

1. Волкова Л.Г., Боброва Е.С. Современное состояние кредитования малого агробизнеса в России и пути его развития // Наука и образование. 2019. Т.2. №2. С. 330.
2. Дьяченко О.В. Условия создания и развития цифровой экономики // Цифровое пространство: экономика, управление, социум. Сборник научных статей I Всероссийской научной конференции. Смоленский государственный университет. 2019. С. 65-68.
3. Кириллова С.С., Тамалинцева Н.П., 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. под ред. Н.В. Карамновой. 2019. С. 169-174.
4. Directions of digital transformation of the agrarian sector of Russia / N. P. Brozgunova, M. N. Guseva, V. V. Krutikova, N. V. Melekhova // European Proceedings of Social and Behavioural Sciences: Proceedings of the Conference on Land Economy and Rural Studies Essentials (LEASECON 2021), Omsk, 10–11 мая 2021 года. Omsk: European Publisher, 2022. P. 420-426. – EDN WWBCOG.

UDC 336.648

**THE IMPACT OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY ON
ORGANIZATION OF LENDING TO SMALL AGRIBUSINESS**

Larisa G. Volkova

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

E-mail: lvolkovaa@rambler.ru

Olga S. Shevyakova

student

Michurinsky State Agrarian University,

Michurinsk, Russia

E-mail: shevykova_2000@mail.ru

Abstract. The article presents an analysis of the impact of digitalization of the economy on lending to small businesses in agriculture. The features of the digital mechanism for lending to small agribusiness are considered. The growth factors of the need for debt financing in agriculture are systematized. The level of efficiency of concessional lending to small businesses in rural areas is substantiated. The influence of industry specifics on the uneven introduction of digital technologies is shown.

Key words: digital technologies, small agribusiness, credit, commercial bank, bank interest, digitalization of the economy.

Статья поступила в редакцию 29.03.2022; одобрена после рецензирования 11.04.2022; принята к публикации 12.05.2022.

The article was submitted 29.03.2022; approved after reviewing 11.04.2022; accepted for publication 12.05.2022.