

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Балашовский институт (филиал)

Кафедра математики

**ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ
АПК НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 51к группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,
факультета математики, экономики и информатики
Токаревой Кристины Александровны

Научный руководитель
кандидат экономических наук,
доцент кафедры математики _____
дата, подпись

Т. А. Емелина

Заведующий кафедрой
кандидат педагогических наук,
доцент _____
дата, подпись

О. А. Фурлетова

Балашов 2019

ВВЕДЕНИЕ

В наше время увеличивается роль сельского хозяйства в масштабе страны, это связано с потребностью предоставления продовольственной безопасности, в случае увеличения стоимости на продукты питания. Поэтому развитию малых предприятий АПК придается огромное значение. Предприятия АПК активно влияют на сокращение безработицы, противостоят влиянию экономического кризиса и формируют новый социальный класс мелких собственников. Также малые сельскохозяйственные предприятия выступают в роли объектов приложения кредитных ресурсов и потребителей разных розничных услуг коммерческих банков.

Банковский сектор берет на себя активные действия в области кредитования малого бизнеса и считается одним из главных источников заёмных средств. Поэтому значимость данной работы состоит в исследовании системы кредитования сельского хозяйства, позволяющей вовлекать дополнительные экономические ресурсы в данную область, так как она считается одной из наиболее важных в экономике. Платёжеспособность предприятия аграрного производства, умение приобретать материальные средства – всё это воздействует на устойчивое состояние экономики государства. Поэтому при возможном дефиците собственных источников финансирования, нужна разработка эффективных методов кредитования для обеспечения необходимыми экономическими ресурсами сельскохозяйственных производителей.

Цель выпускной квалификационной работы (ВКР) – изучение малых предприятий АПК, а также поиск путей улучшения кредитования сельскохозяйственных производителей.

Задачи данной работы:

- изучить нормативное регулирование кредитования малых предприятий АПК в Российской Федерации;

- рассмотреть и проанализировать особенности кредитования малых предприятий АПК;
- рассмотреть классификацию кредитов, предоставляемых малому бизнесу и их влияние на риски банка;
- изучить организационно–финансовую характеристику АО «Россельхозбанк»;
- исследовать кредитный портфель АО «Россельхозбанк»;
- проанализировать кредитоспособность предприятий малого бизнеса АО «Россельхозбанк»;
- оценить современное состояние и направления развития кредитования малых предприятий АПК, а также проанализировать основные трудности кредитования этих предприятий.

Объектом исследования является кредитование малых предприятий агропромышленного комплекса.

Предметом исследования являются отношения между производителем сельского хозяйства и системой банковского кредитования в данной сфере.

Нормативно-правовой основой дипломной работы стали: Гражданский кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О банках и банковском деле», распоряжения и указы Правительства Российской Федерации, министерств и ведомств. Помимо этого, была применена разнообразная учебная литература, средства сети Интернет: сведения из НПС «КонсультантПлюс», информационно-правовой портал «Гарант», сайт «МинФин России» и т.д. Также применяются сведения АО «Россельхозбанк», технология оценки сельхозтоваропроизводителей, бухгалтерская отчётность малого предприятия агропромышленного комплекса.

Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе нами было рассмотрено нормативное регулирование кредитования малых предприятий в РФ.

Правовое регулирование банковской работы выполняется Конституцией РФ, Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395–I «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке РФ)», Федеральным законом от 25.02.1995 г. № 40–ФЗ «О несостоятельности (разорении) кредитных учреждений», Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177–ФЗ «О страховании взносов физических лиц в банках РФ».

Исследование предмета регулирования и содержания Федерального закона № 209–ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» дает возможность сделать вывод о том, что специальные нормативно-законные акты о малом и среднем предпринимательстве необходимо причислить к области административного законодательства, что в соответствии со статьей 72 Конституции Российской Федерации принадлежит к предметам общего ведения РФ и её субъектов.

Кроме кодифицированных актов, нами также были рассмотрены другие федеральные законы, стабилизирующие предпринимательскую работу. Это и федеральные законы, характеризующие ключевые основы рыночной экономики, и федеральные законы, стабилизирующие отдельные разновидности предпринимательской работы. А также перечислены другие нормативно-правовые акты РФ, принимаемые в согласовании с упомянутыми федеральными законами.

В данных законах представлены установления банковской концепции, кредитных учреждений и банков, установлены цели и проблемы работы Банка Российской Федерации, банков и небанковских кредитных учреждений, перечислены разновидности банковских действий и сделок, определена процедура формирования, ликвидации и регулировки работы

кредитных учреждений, их экономического оздоровления и банкротства и т.п.

Таким образом, проблемы формирования малого и среднего предпринимательства вызваны корректировать как федеральное, так и областное законодательство.

Также нами были рассмотрены различные особенности кредитования сельскохозяйственных производителей, устанавливающие специфику формирования его финансово-кредитного обслуживания:

- длительность технологического цикла и сезонность производства;
- взаимосвязь с природно-климатическими условиями;
- биологические особенности растений и животных;
- несовпадение периодов затрат и получения доходов по времени;
- низкая фондоотдача;
- весьма продолжительный кругооборот средств, вкладываемых в производство.

Перечисленные выше особенности характеризуют неблагоприятное состояние аграрного хозяйства для кредитования по сравнению с иными секторами экономики. Мешают формированию кредитных взаимоотношений сельскохозяйственных компаний с кредиторами большие процентные ставки, несовершенство законодательства, которое позволило бы использовать землю в качестве залога, недостаток государственной помощи аграрным производителям.

Весь комплекс отраслевых особенностей сельскохозяйственного производства можно разделить на две группы:

- 1) объективные (никак не зависящие от социально-экономических условий, в которых действует аграрное производство);
- 2) рыночно-конъюнктурные (вызванные состоянием экономики в целом).

Далее более подробно рассматривается влияние данных особенностей на организацию кредитования аграрных производителей.

Поэтому кредитование сельскохозяйственных предприятий отличается от кредитования других областей, хотя и включает те же стадии организации кредитования. Например, кредитование АПК отличается от кредитования промышленных предприятий рядом особенностей:

- более низкие проценты, а значит доход банка ниже;
- высокорисковый характер для банка;
- предоставление залогового обеспечения, а также необходимость страхования;
- государственная поддержка сельскохозяйственных производителей в виде субсидий на погашение процентов по кредиту.

В данном вопросе не обошли стороной и современную российскую систему кредитования, которая характеризуется огромным количеством кредитных программ, часть из которых рассчитана на представителей малых предприятий АПК. Но все же, отличительной особенностью кредитования данных предприятий является повышенная степень риска. Она обусловлена такими факторами, как недостаточность информации о финансовом положении заёмщика, ограниченность собственных средств предприятий, сложность формирования репутации и т.д.

Во второй главе, посвященной кредитованию малых предприятий АПК на примере АО «Россельхозбанк», мы рассмотрели организационно–финансовую характеристику АО «Россельхозбанк», исследовали кредитный портфель данного банка. А также раскрыли суть 5 этапов развития рационального кредитного портфеля.

Нами была проанализирована кредитоспособность предприятий АО «Россельхозбанк». Рассмотрели 5 групп коэффициентов, которые используются при оценке кредитоспособности.

Также нами были проанализированы различные разновидности кредитных рисков и способы их предотвращения. Проанализировано

кредитное страхование малых предприятий АПК, рассмотрены основные типы страхования кредитного риска.

Есть методы, позволяющие снизить рисковые ситуации. К ним относятся: избежание риска, снижение риска, страхование и принятие риска.

Перечислим основные методы снижения риска:

- страхование кредитов;
- получение поручительств и гарантий;
- оценка возможных потерь, с помощью анализа имеющейся информации о деятельности заемщика и его финансового состояния;
- учет динамики процентных ставок;
- уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику.

В третьей главе проанализировано современное положение и направления развития кредитования малых предприятий АПК, а также рассмотрены основные проблемы кредитования сектора МСБ, с точки зрения коммерческих банков.

Перечислены основные проблемы кредитования сектора МСБ, с точки зрения коммерческих банков:

- недостаточный уровень экономической и юридической знаний у предпринимателей;
- риск банкротства заемщиков;
- риск невозврата кредита;
- высокий уровень просроченной задолженности.

Сами же представители МСБ полагают, что для них главными трудностями выступают большие процентные ставки по кредитам, длительные сроки рассмотрения заявок, завышенные запросы банковских учреждений и недостаточность информации при получении кредитных ресурсов.

Таким образом, субъекты МСБ формируют в экономике отдельных регионов особенную нишу, оказаться в которой крупным компаниям

нереально. По этой причине, первенствующей стратегией государства считается формирование непосредственно сектора малых предприятий, предоставляющих огромное количество рабочих мест для местного населения и создающих полезную социально-финансовую атмосферу. В свою очередь, предприниматели обязаны исследовать имеющиеся программы поддержки с тем, чтобы применять предоставленные им возможности с максимальной эффективностью.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе нашего исследования, мы пришли к выводу о том, что проблема кредитования малых предприятий АПК остается нерешенной на протяжении длительного периода времени. С одной стороны предприниматели нуждаются в денежных средствах, а банки готовы их им предоставить, а с другой стороны, лишь немногие из них пользуются банковскими кредитами. Что мешает кредитованию малого бизнеса АПК?

Именно малый бизнес (в нашем случае, это малые предприятия АПК) способствует увеличению общего объема производства и розничного товарооборота, созданию конкурентной среды на рынке, обеспечению значительной части населения рабочими местами. Важность деятельности субъектов малого бизнеса очевидна. Однако, в сфере кредитования этих предприятий в нашей стране, существует множество серьезнейших проблем, требующих безотлагательного решения.

Все же в нашей стране, предприятие, которое имеет все шансы получить необходимый ему кредит в требуемом размере – это предприятие, оперирующее на рынке не менее полугода, приносящее своему владельцу стабильную прибыль, а также имеющее четкие перспективы развития.

С точки зрения банков, мешающими развитию кредитования факторами являются недостаточная экономическая грамотность большинства российских предпринимателей, высокие риски невозврата денежных средств,

отсутствие масштабной государственной поддержки малого предпринимательства. С точки зрения предпринимателей – высокие проценты по кредиту, длительные сроки рассмотрения заявки, слишком жесткие условия получения кредита, недостаточная государственная поддержка.

Для решения этих основных проблем кредитования малого бизнеса АПК необходимо постепенное улучшение условий по кредиту, постоянная поддержка со стороны государства. Разработка и реализация экономически грамотных программ кредитования в сочетании с формированием у населения мотивации к предпринимательской деятельности, позволит повысить уровень развития малого бизнеса АПК.

Несмотря на рост данного сектора рынка кредитных услуг в последние несколько лет, ему необходимо дальнейшее развитие по целому ряду направлений. Среди них: создание новых кредитных программ, совершенствование системы оценки предприятий АПК, снижение процентных ставок, улучшение условий кредитования и т. д. Только в этом случае возможно обеспечение устойчивости развития малого предпринимательства АПК, а также повышение эффективности его работы.

В данной ситуации сохранение доступности кредитных ресурсов для сельского хозяйства возложено на основной кредитный институт этой отрасли – АО «Россельхозбанк», который является крупнейшим в России кредитором малых предприятий АПК. Но все же АПК характеризуется хроническим недофинансированием в течение последних двадцати лет. Банковские риски обостряются при кредитовании АПК. Так, просроченная задолженность по ссудам юридических лиц на 01.03.2019 г. (в том числе и малых предприятий АПК) составляет 198.5 млрд. руб. или 10.9% корпоративного кредитного портфеля. Решить проблему финансирования аграрного сектора становится все сложнее, так как тяжелое финансовое состояние более 40% субъектов сельскохозяйственной отрасли практически

отстраняет их от участия в кредитных операциях, и они обречены на дальнейшее ухудшение своих хозяйственных и финансовых показателей.

Тема, затронутая в данной работе, очень обширна, кредитование малого бизнеса всегда было и останется одним из основных направлений деятельности кредитных учреждений. Более того, в нашей стране развитие малого предпринимательства заставляет банки активно сотрудничать с ними и строить свои отношения с малыми предприятиями на новом уровне взаимовыгодного сотрудничества.