

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**  
**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**  
Кафедра финансов и кредита

**Кредитование сельскохозяйственных производителей: современное  
состояние, актуальность, проблемы**

**АВТОРЕФЕРАТ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ**  
**(БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ)**

студента 5 курса 562 группы экономического факультета  
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Хачатуряна Михаила Давидовича

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., профессор \_\_\_\_\_

В.А.Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов

2020

Кредитование сельского хозяйства не всегда учитывает специфические черты данного сектора экономики, которые обуславливают дополнительную потребность в заемном капитале за счет влияния факторов сезонности, зависимости от природно-климатических условий и многих других факторов. В этой связи для сельскохозяйственных предприятий значительным образом повышается роль внешних источников заимствования.

Кроме того необходимо отметить, что вследствие вступления Российской Федерации во Всемирную торговую организацию, а также применения секторальных санкций, поддержка российского сельского хозяйства становится все более актуальной. Это позволит повысить конкурентоспособность отечественных сельскохозяйственных производителей, а также эффективность их деятельности.

Социально-экономическая значимость совершенствования механизмов кредитования сельскохозяйственных производителей, а также недостаточная теоретическая разработка ряда аспектов названной проблемы определяют актуальность избранной темы исследования.

Методологической базой представленной работы стали труды отечественных и зарубежных специалистов по теме исследования (монографии, научные статьи, материалы периодической печати).

Информационной базой стала статистическая информация, размещенная на сайте АО «Россельхозбанк», ПАО «Сбербанк», а также на сайте Банка России.

Объектом исследования является рынок кредитования сельскохозяйственных производителей.

Предметом исследования является современное состояние рынка кредитования сельскохозяйственных производителей.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение особенностей отечественного рынка кредитования сельскохозяйственных производителей.

В соответствии с данной целью были поставлены и решены следующие основные задачи:

- анализ сущности, видов, а также значения кредита в современной экономике;
- определение механизмов кредитования сельскохозяйственных производителей;
- анализ существующих методик анализа кредитоспособности сельскохозяйственного предприятия-заемщика;
- анализ тенденций и основных особенностей развития рынка кредитования агропромышленного комплекса в России;
- определение роли государственной поддержки банковского кредитования агропромышленного комплекса России;
- анализ современных программ кредитования сельскохозяйственных производителей в РФ;
- определение основных проблем, а также перспектив развития кредитования сельскохозяйственных производителей;
- анализ направлений совершенствования рынка кредитования сельскохозяйственных производителей.

В ходе исследования использовались следующие основные методы:

- графический метод;
- метод анализа и синтеза;
- сравнительный метод и т.д.

Научная новизна выпускной квалификационной работы состоит в определении роли государственной поддержки банковского кредитования агропромышленного комплекса РФ.

Структура выпускной квалификационной работы соответствует поставленной цели и задачам исследования. Выпускная квалификационная работа состоит из трех глав, введения, заключения, а также списка использованных источников.

В первой главе «Теоретические аспекты кредитования сельскохозяйственных производителей» была выявлена экономическая сущность кредита, а также его видов. В частности, указывалось, что кредит представляет собой опору современной экономики, неотъемлемый элемент экономического развития. Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, благодаря их передаче их заемщику, имеют возможность получить от него дополнительные денежные средства.

Виды кредита достаточно разнообразны. В общем виде можно выделить два основных вида: банковский кредит; товарный кредит

Банковский кредит – это кредит, который предоставляется коммерческими банками и другими кредитными организациями физическим и юридическим лицам, государству и иностранным клиентам в виде денежных средств.

Товарный кредит (коммерческий) – это кредит, который предоставляется в товарной форме продавцами товаров их покупателям в виде отсрочки или рассрочки платежа за реализованные товары или предоставленные услуги. Необходимость товарного кредита обусловлена желанием продавца ускорить реализацию товаров или услуг.

Анализ теоретических аспектов кредита позволил выявить роль кредита на современном этапе развития экономики. При этом его роль проявляется, как на микроуровне, макроуровне, а также на мировом уровне: при помощи кредита расширяются масштабы производства, занятости и товарного обращения; кредит придает капиталу эластичность и мобильность; кредит способствует ускорению обновления техники, технологической базы производства и т.д.; кредит является мощным инструментом централизации капитала, а также конкурентной борьбы; кредит является одним из важнейших инструментов регулирования экономики.

Были исследованы особенности кредитования сельскохозяйственных производителей, а также состояние российского рынка кредитования АПК.

В частности, отмечалось, что главная особенность механизм кредитования сельскохозяйственных производителей определяется высоким уровнем риска, свойственным данной сфере бизнеса. Это связано с тем, что на деятельность сельхозпроизводителей существенно влияют природно-климатические условия, фактор сезонности и т.д.

Особенности деятельности предприятий агропромышленного комплекса прямым образом влияют на источники финансирования деятельности данных предприятий, среди которых важнейшую роль играет банковское кредитование.

Рыночный механизм кредитования сельскохозяйственных производителей включает в себя следующие основные элементы:

- цель – извлечение прибыли;
- субъект – коммерческий банк;
- объект – сельскохозяйственные производители;
- ресурсы – привлеченные депозиты или средства финансового рынка;
- принципы – минимизация риска, рост прибыли, доходное размещение средств;
- направления – сельскохозяйственные производители;
- обеспечение возврата – присутствует.

Методика анализа кредитоспособности сельскохозяйственного предприятия-заемщика включает в себя расчет следующих основных показателей:

- 1) коэффициенты финансовой устойчивости – коэффициент автономии и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- 2) коэффициенты платёжеспособности – коэффициент текущей и быстрой ликвидности;
- 3) норма чистой прибыли;
- 4) оборачиваемость оборотных активов.

На основании расчета данных показателей заемщик относится к определенной категории.

Во второй главе работы «Анализ рынка кредитования сельскохозяйственных производителей в России» были рассмотрены основные тенденции, а также особенности рынка кредитования сельскохозяйственных производителей РФ, можно выделить ряд особенностей. В первую очередь, необходимо отметить, что особенности кредитования сельскохозяйственных производителей обусловлены спецификой деятельности компаний данного сектора, а также рядом факторов, которые влияют на их деятельность: влияние природно-климатических условий, низкая рентабельность, сезонность работ и т.д. Кроме того, следует отметить, что сельское хозяйство поддерживается за счет государственных программ и мероприятий, которые позволяют снизить стоимость привлечения заемного капитала для сельскохозяйственных производителей.

В рамках данного исследования были рассмотрены следующие меры государственной поддержки сельскохозяйственных производителей:

- государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 гг. (далее – государственная программа);

- субсидирование процентных ставок по кредитам, предоставляемым сельскохозяйственным организациям за счет средств федерального бюджета.

Основной целью государственной программы является обеспечение продовольственной независимости РФ, а также повышение конкурентоспособности российских сельскохозяйственных производителей на внутренних и внешних рынках после вступления Российской Федерации во Всемирную торговую организацию.

В рамках субсидирования процентных ставок заемщик самостоятельно выбирает уполномоченным банк. При этом у заемщика существует возможность на получение следующих видов кредитов:

- льготный краткосрочный кредит (до 1 года);
- льготный инвестиционный кредит (от 1 до 15 лет).

Субсидии уполномоченным банкам по предоставляемым кредитам предоставляются в размере 100% ключевой ставки Банка России, действующей на момент заключения в 2017 и 2018 годах, а также 90% - в 2019 году и последующих.

В результате коммерческие банки могут значительным образом снижать процентную ставку по кредитам заемщикам АПК. Например, банк «ВТБ» предлагает своим клиентам-сельскохозяйственным производителям, которые удовлетворяют всем условиям программы, льготные кредиты по ставке от 1% до 5% годовых.

Проанализировав действующие программы коммерческих банков по кредитованию сельскохозяйственных производителей, можно сделать вывод о наличии в данной сфере кредитования двух основных игроков:

- АО «Россельхозбанк»;
- ПАО «Сбербанк».

Основными преимуществами АО «Россельхозбанк» по сравнению со своим основным конкурентом на данном рынке являются:

- более широкая линейка кредитных продуктов, предлагаемых для сельскохозяйственных предприятий;
- ориентация на разнообразный спектр заемщиков (от мелких до самых крупных);
- возможность снижения процентной ставки по получаемому кредиту за счет субсидии из федерального бюджета.

В третьей главе работы *«Совершенствование организации кредитования сельскохозяйственных производителей в РФ»* были определены проблемы, сдерживающие развитие кредитования сельского хозяйства, а именно::

- проблемы, связанные с деятельностью АО «Россельхозбанка», являющегося системообразующим кредитным институтом для отрасли сельского хозяйства;
- недостаточное развитие сельскохозяйственных кооперативов;
- недостаточное развитие земельно-ипотечного кредитования.

В частности указывалось, что АО «Россельхозбанк» является одним из крупнейших розничных банков РФ, что подтверждается развитой региональной сетью, а также количеством и размером выдаваемых кредитов.

Такое сочетание качеств АО «Россельхозбанка» образует существенные риски банка, в ряде случаев значительно превышающих стандартные риски коммерческих банков. Такая ситуация может повлиять и на агропромышленный сектор экономики РФ, напрямую зависящий от финансовой устойчивости, а также эффективности функционирования и сохранения отраслевой специфики АО «Россельхозбанк». В этой связи были выделены риски, с которыми сталкивается АО «Россельхозбанк» на текущий момент: политические, отраслевой концентрации, системной значимости, кредитные, операционные, моральные.

Второй проблемой, которая была отмечена в рамках данного исследования, является недостаточное развитие сельскохозяйственных кооперативов.

Следует признать, что на первых этапах своего существования сельскохозяйственная кредитная кооперация приобрела некоторые признаки системы, создав региональные и федеральные институты, ревизионные союзы, саморегулируемые организации и т.д. Однако ввиду ряда причин данная организационная структура не может перейти в стадию стабильного и активного роста. Основной проблемой функционирования сельскохозяйственных кооперативов в современных экономических условиях является то, что они в своем большинстве не придерживаются кооперативных принципов, а также не в состоянии привлечь большое количество потенциальных участников. Решение последней проблемы позволило бы обеспечить финансовую самостоятельность кооперативов и не обращаться за помощью к инвесторам или государству. На сегодняшний день в России функционирует более 8 тысяч производственных и 6 тысяч потребительских кооперативов, 90 ревизионных союзов, две саморегулируемые организации, а также Федеральный союз сельскохозяйственных потребительских

кооперативов, Союз сельских кредитных кооперативов и Фонд развития сельской кредитной кооперации. Несмотря на это, сельскохозяйственная кредитная кооперация не достигла такого уровня, который позволил бы ее признать одним из ведущих секторов производства и общественной жизни в сельских поселениях, а ее экономическая и политическая значимость существенно уступает аналогичным институтам в развитых странах мира.

Третьей проблемой, которая была отмечена в рамках данного исследования, является низкий уровень развития земельно-ипотечного кредитования.

По мнению многих экономистов, состояние земельно-ипотечного кредитования в РФ на сегодняшний день вызывает опасение. В стране, которая располагает наибольшим количеством сельскохозяйственных угодий, практически не используется потенциал данного инструмента. Текущее положение земельно-ипотечного кредитования определяется, прежде всего, отсутствием масштабного эффекта от земельной реформы как на федеральном, так и региональном уровнях вследствие сложившейся структуры собственности на землю, а также далеких до завершения процедур разграничения земель федерального, регионального, а также муниципального значения. Тормозит развитие земельно-ипотечного кредитования в РФ и отсутствие реальной практики оценки рыночной стоимости земли. Исходя из этого, происходит падение интереса к земле в качестве объекта инвестиционного вложения.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день кредитование сельского хозяйства для кредитных организаций является достаточно рискованным процессом. Ввиду этого необходима реализация направлений по совершенствованию процесса кредитования сельскохозяйственных производителей. В частности, в рамках данного исследования были предложены основные рекомендации по совершенствованию кредитования сельхозпроизводителей.

В *заключении* сформулированы выводы и предложения по итогам проведенного исследования.

В теоретической части представленной работы была выявлена экономическая сущность кредита, а также его видов. В частности, указывалось, что кредит представляет собой опору современной экономики, неотъемлемый элемент экономического развития. Рассмотрены особенности механизма кредитования сельскохозяйственных производителей. Приведена методика оценки кредитоспособности сельхозпроизводителей.

В рамках практической части работы были исследованы особенности кредитования сельскохозяйственных производителей, а также состояние российского рынка кредитования АПК. В частности указывалось, основными игроками на этом рынке являются АО «Россельхозбанк» и ПАО «Сбербанк», а также определены преимущества предложений Россельхозбанка на этом рынке.

В заключительной части работы были определены проблемы, сдерживающие развитие кредитования сельского хозяйства, а также исходя из результатов анализа особенностей сельскохозяйственного производства и существующих рисков кредитования данного сектора экономики, были рассмотрены следующие основные направления совершенствования процесса кредитования сельскохозяйственных предприятий:

- 1) развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации;
- 2) развитие специфических форм кредитной поддержки сельскохозяйственных предприятий, например, земельно-ипотечное кредитование;
- 3) кредитование сельскохозяйственных производителей при помощи использования государственных гарантий.

Реализация данных направлений в дальнейшем позволит улучшить состояние как отдельных сельскохозяйственных производителей, так и всей отрасли сельского хозяйства. Кроме того, снизятся банковские риски кредитования сельского хозяйства.