УДК 336.774

С.Н. Неклюдов - студент 4 курса;

Е.А. Светлая – научный руководитель, к.э.н., заведующая кафедрой бухгалтерского учета и финансов

ФГБОУ ВО Пермский ГАТУ, г. Пермь, Россия

**ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

*Аннотация.* В статье рассматриваются основные проблемы кредитования сельскохозяйственных предприятий, описываются имеющиеся риски кредитования, а также решение данных проблем и совершенствование системы кредитования.

*Ключевые слова:* кредит, банк, субсидия, сельское хозяйство, государство, Центральный Банк,

Сельское хозяйство играет огромную роль в экономике любой страны. Даже самые промышленно развитые страны инвестируют именно в этот сектор экономики. Развитие сельского хозяйства во многом влияет на жизненный уровень населения: на размер и структуру питания, среднедушевой доход, потребление товаров и услуг, а также на социальные условия жизни. В связи с этим возрастает значение этой отрасли.

В агропромышленном комплексе производится более 11 % валового общественного продукта и свыше 15 % национального дохода России. [4] В последнее время в аграрной политике России произошли серьезные изменения, благодаря тому, что сельское хозяйство отнесено к приоритетным отраслям.

В данный момент сельское хозяйство представляет собой сложную структуру, состоящую как из крупных, так и из малых и средних форм хозяйствований. У крупных производителей не возникает проблем с внедрением современной техники на своих фермах. Однако доля крупных производителей в сельском хозяйстве составляет лишь 25%. Для того, чтобы модернизировать малые и средние сельхозпредприятия, необходимо привлекать дополнительное финансирование. В качестве заемщиков чаще всего выступают коммерческие банки. Именно поэтому в современных условиях эффективность деятельности организаций во многом зависит от взаимоотношений с банковской системой.

Кредитование сельского хозяйства сопровождается множеством проблем, обусловленных большим количеством рисков. В том числе, сельскохозяйственный сектор сильно зависим от внешних факторов, таких как урожайность, экономическое положение страны, погодные условия и покупательская способность населения. [3]

Большинство банковских кредитов, выдаваемых фермерам, носят скромные размеры. Максимальный размер кредита для малых форм хозяйствования составляет 1 млн. руб. со сроком кредитования от 1 до 5 лет. В 2016 году объём кредитов АПК по данным АО «Россельхозбанк» составил 1156,47 млрд. рублей, из них 790,75 млрд. по краткосрочным кредитам. Заёмщики стремятся оформить кредиты в нескольких банках, из-за чего количество кредитов накапливается, а вероятность погашения кредита снижается.

Такая тенденция объясняется слабой степенью адаптации сельского хозяйства к условиям й рыночной экономики. Стоимость недвижимости в сельской местности, ниже, чем в городе, поэтому нет возможности предоставить ликвидный залог. Сельское хозяйство менее других отраслей подвержено изменениям. Модернизация отрасли осуществляется крайне редко, поэтому руководство сельскохозяйственных предприятий и представители малых форм хозяйствования вынуждены использовать как физически, так и морально устаревшую технику. Собственных финансовых ресурсов для обновления материально-технической базы у сельскохозяйственных товаропроизводителей недостаточно, поэтому они вынуждены прибегать к банковским кредитам. Однако, это достаточно дорогой ресурс.

На сегодняшний день, правительство имеет договорённость с основными структурами, кредитующими аграрный сектор, не поднимать ставку кредита выше 25%, субсидируя при этом 15%, следовательно, итоговые 10% решают проблему стоимости кредитов в АПК. Но получение субсидии и обязанность по выплате кредитных процентов не совпадают по времени. Производитель находится в ситуации риска – когда проценты по кредиту платить нужно исходя из ставки, предлагаемой банком сегодня, а субсидию он получитс задержкой. Задержка же может поставить предприятие на грань банкротства.

Важно, чтобы субсидия была получена не позднее дня оплаты процентов банку. Так как субсидированные средства ограничены, есть вероятность, что не все производители смогут её получить. Необходимо, чтобы производитель сразу же получал кредит под низкую процентную ставку. Долгие годы аграрии пытаются добиться прямого субсидирования банкам и получения сразу дешевых кредитов, но государственные структуры не могут определиться, каков статус данной господдержки – кого поддерживать, банки или аграриев.

Со стороны государства и Центрального банка должны быть предложены такие меры регуляторного воздействия, которые смогли бы вынудить банки работать с сельскохозяйственными предприятиями.

Для положительной тенденции роста кредитования необходимо:

1. Центральному Банку предоставлять коммерческим банкам средства под низкий процент напрямую под гарантии.

В этом случае решаются сразу две проблемы:

- коммерческие банки получают ресурсы на кредитование

- процентная ставка снижается (целевые дешевые деньги, убирается посредник, отсюда снижается себестоимость выдаваемых займов).

2. Создать сельскохозяйственные товарищества и кооперативы.

В развитых странах проблема снабжения сельского хозяйства заемными средствами решается путём объединения в добровольные сообщества, которые регистрируются как юридическое лицо с объединенным имуществом. Подобные сообщества появляются с определённой целью привлечения финансовых средств для решения производственных проблем за счёт кредитования. Товарищества и кооперативы могут получать кредиты на таких же условиях, как обычные предприятия. [1]

3. Развивать программы, созданные министерством экономического развития по поддержке сельскохозяйственных предприятий и связанных с развитием институтов кредитования, предусмотреть взаимное финансирование через систему микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов, которые предоставляют не кредиты, а займы.

В Госпрограмме развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия с 2013 по 2020 годы, процентные ставки по кредитам постепенно будут снижены с 37% до 24%. [2]

Поэтому, в ближайшем будущем одним из основных компонентов развития сельскохозяйственной отрасли в России будет являться кредитование. Однако, в настоящих условиях банки не заинтересованы в кредитовании сельского хозяйства из-за длительного срока окупаемости производства и отсутствием возможности у фермеров предоставления залогового имущества. Решением проблемы может стать добровольная кооперация фермеров с целью расширения кредитных возможностей. Также возрастает роль государственной поддержки в качестве субсидий и регулирования кредитного рынка.

# Список использованных источников

1. Звоноренко А.С. Банковское кредитование сельхозпроизводителей как инструмент повышения эффективности сельского хозяйства страны // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского Института Бизнеса 2014 — №2(27) — С.212—216.
2. Клестер Л.С. Основные проблемы земельно-ипотечного кредитования в сельском хозяйстве // Вестник магистратуры, 2014 — №5-2(32) — С.122-124.
3. Михайлова Н.С. Проблемы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей // Агропродовольственная политика России. 2014. № 8 (20). С. 48-50.

Электронные ресурсы:

1. Нанотехнологическое общество России // Сельское хозяйство [Электронный ресурс] URL: http://www.rusnor.org/pubs/presentations/10398.htm (Дата обращения: 1.11.2017)
2. РоссельхозБанк // Кредиты [Электронный ресурс] URL: https://www.rshb.ru/spr/ (Дата обращения: 1.11.2017)