

УДК 336.77
JEL classification: O18; P11; Q11
AGRIS E13

ИННОВАЦИОННЫЕ ФОРМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

©*Почечуева М. А.*, SPIN-код: 8980-1643, ORCID: 0000-0001-7942-3521
Тамбовский государственный университет им. Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Россия, pochechueva_mariya@mail.ru

©*Савельева А. А.*, SPIN-код: 8834-7950, ORCID: 0000-0003-2187-7373
Тамбовский государственный университет им. Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Россия, saweliewaalina1998@yandex.ru

©*Черкашнев Р. Ю.*, SPIN-код: 9603-0478, ORCID: 0000-0003-0535-6340, канд. экон. наук,
Тамбовский государственный университет им. Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Россия, zakat05@mail.ru

INNOVATIVE FORMS OF LENDING TO SUBJECTS OF THE AGRICULTURAL SECTOR OF THE ECONOMY

©*Pochechueva M.*, SPIN- code: 8980-1643, ORCID: 0000-0001-7942-3521
Tambov State University G. R. Derzhavin, Tambov, Russia, pochechueva_mariya@mail.ru

©*Saveliev A.*, SPIN code: 8834-7950, ORCID: 0000-0003-2187-7373
Tambov State University G. R. Derzhavin, Tambov, Russia, saweliewaalina1998@yandex.ru

©*Cherkashnev R.*, SPIN code: 9603-0478, ORCID: 0000-0003-0535-6340, Ph.D.,
Tambov State University G. R. Derzhavin, Tambov, Russia, zakat05@mail.ru

Аннотация. В статье авторы рассматривают инновационные формы кредитования субъектов аграрного сектора экономики. В статье отмечается, что банковский кредит занимает важное место в механизме финансового обеспечения аграрного сектора экономики. Ведущими банками, кредитующими сельское хозяйство, являются АО «Россельхозбанк» и ПАО «Сбербанк России». Подробно рассмотрены условия кредитования АПК в АО «Россельхозбанк» и ПАО «Сбербанк». В статье выполнен обзор научных исследований по кредитному обеспечению малых предприятий, что позволило определить механизм банковского кредитования в форме практической реализации кредитных отношений и одновременно формализованного фактического способа организации кредитного процесса, предоставления денежных средств заемщику во временное пользование на основе принципов возвратности, срочности и платности. Вместе с тем банковского кредитования сельского хозяйства недостаточно. В сложившихся условиях необходимо совершенствовать механизм обеспечения доступности кредитов, а также усиливать государственную поддержку кредитования агрокомплекса.

Abstract. In the article the authors consider innovative forms of lending to the subjects of the agricultural sector of the economy. The article notes that Bank credit occupies an important place in the mechanism of financial support of the agricultural sector. The leading banks lending to agriculture are JSC " Rosselkhozbank "and PJSC"Sberbank of Russia". Discussed in detail the terms of agricultural lending at JSC "Russian agricultural Bank" and PJSC "Sberbank". The article presents a review of research on credit security of small enterprises, which allowed to determine the mechanism of Bank lending in the form of practical implementation of credit relations and at the same time formalized the actual method of organization of the credit process, the provision of funds

to the borrower for temporary use on the basis of the principles of repayment, urgency and payment. However, Bank lending to agriculture is not enough. In the current circumstances, it is necessary to improve the mechanism of ensuring the availability of loans, as well as to strengthen state support for lending to the agro-complex.

Ключевые слова: банковское кредитование, кредит, коммерческий банк, государственная поддержка, аграрный сектор экономики, сельское хозяйство.

Keywords: Bank lending, credit, commercial Bank, state support, agricultural sector, agriculture.

Развитие малых и средних агропредприятий — комплексная задача, решение которой зависит от сложного сочетания экономических, социальных и институциональных причин и условий. Регулирование процессов развития малого и среднего бизнеса во многом определяется спецификой агропромышленного производства и связанными с ней особенностями экономики сельского хозяйства. Важной задачей является разработка методологии управления развитием малого и среднего агропромышленного предпринимательства на основе совершенствования механизма кредитования, а так же выявление инновационных форм кредитования субъектов аграрного сектора экономики.

АО «Россельхозбанк» — основа национальной кредитно-финансовой системы обслуживания агропромышленного комплекса России. Банк является ключевым кредитором АПК страны, а так же участником государственной программы льготного кредитования АПК, включает в себя следующие формы кредитования:

1. Кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования
2. Кредитные продукты на проведение сезонных работ

В Таблице 1 представлены сроки и возможности кредитования предприятий АПК в АО «Россельхозбанк» (1).

Таблица 1.

КРЕДИТОВАНИЯ АПК В АО «Россельхозбанк» (<https://rshb.ru/>)

<i>Вид кредита</i>	<i>Сроки кредита</i>	<i>Возможности</i>
Кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования	- до 4 лет — для б/у техники - до 5 лет — для оборудования - до 7 лет — для новой техники	- приобретение как новой, так и бывшей в употреблении техники и оборудования - длительный период кредитования до 7 лет - только под залог приобретаемой техники/оборудования - отсрочка погашения основного долга до 12 месяцев
Кредитные продукты на проведение сезонных работ	- до 12 месяцев; - до 18 месяцев — для предприятий мясного скотоводства, коневодства, овцеводства и козоводства	Упрощенный список документов для рассмотрения вопроса о кредитовании: - до 5 млн руб всего по двум документам (кредитной заявке и справке из налогового органа); - свыше 5 млн руб дополнительно предоставляется информация об основных средствах предприятия и планируемых объемах деятельности. Сокращенные сроки принятия решения о кредитовании. Возможен необеспеченный или частично обеспеченный кредит (в зависимости от финансового состояния клиента). В качестве обеспечения может быть использован действующий залог заемщика по кредиту в АО «Россельхозбанк», а также поручительство или гарантия в рамках национальной гарантийной системы.

Основным участником государственной программы льготного кредитования АПК является Россельхозбанк. Удалось увеличить объем средств до 86, 8 млрд. рублей, т.к. банк предоставляет кредит аграриям с начала 2018 года по ставке не выше 5% годовых. Сравнивая данный показатель, можно заметить прирост в 23%. При этом 19 млрд рублей было направлено на поддержку отечественных предприятий — малых форм хозяйствования (1).

Согласно данной программе клиентам АО «Россельхозбанк» из различных сегментов агробизнеса имеют право получать финансирование как на инвестиционные, так и на текущие цели, в том числе на проведение сезонных сельскохозяйственных работ. Для повышения эффективности доведения государственной поддержки до сельхозтоваропроизводителей банк активно участвует в реализации программы, тем самым повышая уровень продовольственной безопасности страны и увеличивая рост экспортного потенциала отрасли АПК.

Развитие малого предпринимательства и кредитования субъектов аграрного сектора экономики является одним из направлений деятельности ПАО «Сбербанк». Проектное финансирование в агропромышленном комплексе включает в себя следующие инновационные формы кредитования:

1. Кредит на приобретение сельхозживотных основного стада.

Новый кредитный продукт для корпоративных клиентов, работающих в сфере АПК. Финансирование закупок крупного и мелкого рогатого скота, лошадей и свиней репродуктивного возраста отечественного и зарубежного происхождения с целью формирования/обновления основного стада. Финансирование части транспортных и иных расходов, которые возникают при закупках сельхозживотных.

2. Кредит под залог будущего урожая сельхозкультур.

Финансирование затрат на проведение посевных и комплекса сезонно-полевых работ, которые направлены на выращивание сельскохозяйственных культур (на закупку семян, на закупку средств защиты растений, на закупку удобрений, горюче-смазочных материалов (ГСМ), материалов для ремонта сельскохозяйственной техники, уплату страховых взносов при страховании урожая сельхозкультур, приобретение электроэнергии — используемой для орошения), рефинансирование ранее понесенных затрат.

3. Проектное финансирование в агропромышленном комплексе

Продукт представляется для создания нового либо реконструкции / модернизации / капитального ремонта действующего предприятия на условиях софинансирования.

В Таблице 2 представлены сроки и возможности кредитования предприятий АПК в ПАО «Сбербанк» (2).

Оценка современного взаимодействия банковской системы с малым и средним агропредпринимательством предполагает:

во-первых, формирование и реализацию организационно – экономического механизма взаимодействия малого и среднего агропредпринимательства и банковского сектора,

во-вторых, пересмотр методик оценки кредитоспособности малого и среднего агропредпринимательства на основе уже используемых в данной сфере.

Для уточнения инновационных форм кредитования малого и среднего предпринимательства в статье выполнен обзор научных исследований по кредитному обеспечению малых предприятий, что позволило определить механизм банковского кредитования в форме практической реализации кредитных отношений и одновременно формализованного фактического способа организации кредитного процесса, предоставления денежных средств заемщику во временное пользование на основе принципов возвратности, срочности и платности.

Таблица 2.

КРЕДИТОВАНИЯ АПК в ПАО «Сбербанк» (<https://www.sberbank.ru/ru/person>)

<i>Вид кредита</i>	<i>Сроки кредита</i>	<i>Возможности</i>
Кредит на приобретение сельскохозяйственных животных основного стада	- до 10 лет — на закупку крупного рогатого скота (мясного направления), лошадей; - до 8 лет — на закупку крупного рогатого скота (молочного направления); - до 5 лет — на закупку мелкого рогатого скота и свиней.	-получение кредит исключительно под залог приобретаемого имущества; -минимизация риска непоставки животных за счет использования аккредитивной формы расчетов; -предоставление кредита в размер до 80 % от стоимости договора (контракта) на приобретение сельскохозяйственных (зависит от вида сельскохозяйственных и кредитоспособности заемщика); -предоставление льготного периода по погашению основного долга на срок от 6 до 24 месяцев (в зависимости от вида приобретаемых животных); -кредитование клиента за счет средств, привлеченных ПАО Сбербанк на международном рынке, при финансировании экспортного контракта, что дает возможность снижения итоговой стоимости финансирования для клиента.
Кредит под залог будущего урожая сельхозкультур	- до 1,5 лет. Льготный период по уплате основного долга: возможно до 12 месяцев.	-не более 85% плановой выручки от реализации будущего урожая сельскохозяйственных культур, уменьшенной на сумму всех ранее предоставленных Заемщику кредитов, источником погашения которых является выручка от реализации будущего урожая сельхозкультур -Кредит предоставляется как до, так и после проведения посевных работ -Возможность не погашать основной долг по кредиту вплоть до уборки или закладки на хранение полученного урожая. -Преференции по обеспечению кредита в зависимости от категории риска заемщика

Проблема новых явлений и тенденций развития кредитного обеспечения малого и среднего агропредпринимательства комплексно включает следующие группы вопросов:

Во-первых, определение особенностей финансового обеспечения развития малого и среднего предпринимательства.

Во-вторых, вопросы внедрения и развития банковских продуктов и услуг, в сфере малого и среднего предпринимательства.

В-третьих, вопросы взаимодействия государства и малого и среднего предпринимательства.

В-четвертых, изучения принципов формирования и реализации механизма государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

Совершенствование кредитной системы должно быть направлено на обеспечение доступа к кредитным ресурсам посредством упрощения и сокращения процедур оформления и получения кредитов, а также прав на возмещение части затрат в рамках реализации государственных программ.

Кроме того, необходимо расширить продуктовый ряд, совершенствуя условия кредитования в направлении удешевления кредитных ресурсов и увеличения сроков кредитования [2].

Программа государственного регулирования экономических отношений в агропредпринимательстве ориентирована на использование в качестве механизма реализации стимулирующих воздействий.

Наиболее актуально в современных условиях государственное субсидирование части процентной ставки по кредитам и займам, для переработчиков сельскохозяйственной продукции.

Новый механизм льготного кредитования, который, по задумке федерального аграрного ведомства, должен был свести к минимуму бумажную волокиту. Раньше аграрии получали коммерческие кредиты под 17–20% годовых, затем подавали заявку на компенсацию в Минсельхозпрод РФ, и ближе к концу года им перечисляли средства на субсидирование процентной ставки. Теперь субсидии на возмещение недополученных банками доходов в размере ключевой ставки Банка России переводятся им напрямую, а аграриям остается только получить льготный кредит. Каждому региону федеральное аграрное ведомство определило лимиты, так что в выдаче льготных кредитов действует принцип: кто не успел, тот опоздал. Проблема в том, что многие, похоже, опоздали [1].

Раньше аграрии сами представляли пакет документов, подтверждающих целевое использование средств, и справки об уплаченных процентах в Минсельхоз и лишь после всего этого получали возмещение части процентной ставки. Теперь сельхозтоваропроизводитель получает кредит, а ответственность за его целевое использование он делит вместе с банком [1].

На старте льготного кредитования некоторые фермеры высказывали опасения, что агрохолдинги могут выбрать весь лимит кредитования и небольшим хозяйствам ничего не останется. Чтобы этого не произошло, не менее 20 процентов субсидий зарезервировано на кредитование сугубо малых форм хозяйствования. Если в каком-то регионе фермеры не выберут свой лимит, деньги будут переданы в другие регионы. Судя по постановлению, требования Минсельхозпрода к получателю льготного кредита простые – у него не должно быть просроченной задолженности по кредитам, ограничений на ведение хозяйственной деятельности, и, конечно, он не может находиться в процессе банкротства.

Льготный кредит по новой схеме можно взять не в каждом банке, а только в тех, на которые указал Минсельхоз России. Финансовые структуры с собственным капиталом менее 20 млрд. рублей к проекту не допускаются. Во многих регионах звучат мысли о том, что правильной было бы полномочия и право одобрять заемщиков по краткосрочным кредитам передала субъектам Российской Федерации.

Таким образом, регулярный мониторинг текущего клиентского портфеля малого и среднего агропредпринимательства на предмет соотношения целей кредитования, сумм и сроков и, на основе полученных выводов, формирование (дополнительно к стандартным) различных, так называемых, «нишевых» программ, адресованных отдельным категориям целевого сегмента малого и среднего предпринимательства проводятся по требованиям стандартов кредитования клиентов сегмента малого и среднего предпринимательства.

Список литературы:

1. Агропромышленный комплекс России в 2014 г. (экономический обзор) // АПК: экономика, управление. 2015. № 4. С. 48–60.
2. Экономические отношения в сельском хозяйстве в условиях перехода к инновационному развитию. М., 2014.
3. Еремина О. И. Банковское кредитование аграрного сектора экономики // Теория и практика общественного развития. 2015. № 24. С. 160-162.

References:

1. Agropromyshlenniy kompleks Rossii v 2014 g. (ekonomicheskii obzor) (2015). *APK: ekonomika, upravlenie [AIC: economics, management]*, (4). 48–60.
2. Ekonomicheskie otnosheniya v sel'skom khozyaistve v usloviyakh perekhoda k innovatsionnomu razvitiyu. (2014). Moskva.
3. Eremina, O. I. (2015). Bankovskoe kreditovanie agrarnogo sektora ekonomiki [Bank loaning of the agrarian economic sector]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya [Theory and practice of social development]*, (24). 160-162.

*Работа поступила
в редакцию 11.10.2018 г.*

*Принята к публикации
16.10.2018 г.*

Ссылка для цитирования:

Почечуева М. А., Савельева А. А., Черкашнев Р. Ю. Инновационные формы кредитования субъектов аграрного сектора экономики // Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. №11. С. 295-300. Режим доступа: <http://www.bulletennauki.com/pochechueva> (дата обращения 15.11.2018).

Cite as (APA):

Pochechueva, M., Saveliev, A., & Cherkashnev, R. (2018). Innovative forms of lending to subjects of the agricultural sector of the economy. *Bulletin of Science and Practice*, 4(11), 295-300. (in Russian).