

дающийся рост цены на золото способен вселить большую уверенность в росте или большей стабильности его цены, чем национальная денежная единица.

Развитие сервисов, параллельно обеспечивающих и возврат вложенных денежных средств, в соответствии со сложившейся ценой на золото, и получение определённых процентов от вложенных в ценные бумаги сумм со временем действительно могли бы заинтересовать потенциальных инвесторов и переориентировать на себя часть инвестиционных потоков. Вместе с тем не стоит забывать и о таком обстоятельстве, что «бумажное золото» и его разновидности, платежи которыми осуществляются с обязательным применением пластиковых карт, являются порождением

именно банковской системы с присущими ей желаними принять участие в последующем разделе получаемых доходов и обеспечении собственной выгоды банка как коммерческого предприятия.

Таким образом, вполне оправданная в настоящее время трансформация представлений об антикризисных финансовых активах и передовая практика непосредственного их использования предпринимателями и финансовыми менеджерами предприятий в условиях действия экономических санкций стран Запада и общей деградации экономики в стране реально способны обернуться существенным положительным эффектом.

Список литературы

1. Козенко Ю.А. Основные принципы функционирования объёмно-стоимостного устройства и транслируемого золота / Проблемы устойчивого развития и экономической безопасности региона: материалы XI Региональной научно-практической конференции, г. Волжский, 16 апреля 2015 г. / редкол.: М.М. Гузев, А.В. Плякин, М.В. Леденёва. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2015. – 216с.
2. Козенко Ю.А. Процессы зарождения универсальной платёжной субстанции / Интеграция науки и производства – стратегия устойчивого развития: материалы Международной научно-практической конференции, посвящённой 70-летию Победы в Сталинградской битве. 30 января – 1 февраля 2013 г. – Волгоград: ФГБОУ ВПО «Волгоградский ГАУ». – 2013. - Том 4. – 468с.
3. Чайкина Е.В. Операции деловых банков на мировом рынке золота / Е.В. Чайкина: сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции «Перспективы развития экономики и менеджмента». - г. Челябинск, 2014. – С. 107–109.
4. Чайкина Е.В. Цифровое золото / Е.В. Чайкина: материалы Международной научно-практической конференции «Формирование финансового механизма и информационной среды посткризисного развития экономики», 8-10 сентября 2014 г. – Севастополь, 2014. – С. 71-77.

УДК 336.77

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛЫХ ФОРМ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

О.Э. КУРБАНОВА, аспирант

Саратовский социально-экономический институт (филиал), ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» г. Саратов

FEATURES OF LENDING OF SMALL AGRICULTURAL FARMS

O.E. KURBANOVA, post-graduate

G.V.Plekhanov Russian Economic University

Saratov Social and Economic Institute (Branch), Saratov

Аннотация. Россия в силу своего природно-географического положения обладает благоприятными условиями для производства почти всех видов продовольственного сырья и экономическими возможностями его переработки, хранения и доведения до конечных потребителей.

Но эти возможности сильно дифференцированы по регионам, поэтому одной из наиболее значимых задач, стоящих перед исполнительными органами местной власти, является выработка и реализация такой экономической стратегии в области обеспечения продовольственной безопасности, которая позволит наиболее полно учитывать региональную специфику.

Малые формы хозяйствования на селе в современных условиях играют важную роль в стабилизации социально-экономического развития АПК. Являясь полноправными субъектами рыночных отношений, они вносят существенный вклад в обеспечение населения продовольственными товарами, способствуют повышению занятости на селе, стимулируют развитие сельских территорий.

Именно развитие малых форм хозяйствования в сельской местности является важнейшим условием обеспечения устойчивости развития сельских территорий. Возможность развития малых форм хозяйствования на селе и сохранения сельских территорий определяются доступностью финансовых средств. В статье сделана попытка проанализировать особенности кредитования малых форм хозяйствования; выявить основные проблемы, затрудняющие доступ малых форм хозяйствования к кредитным ресурсам.

Annotation: *Russia due to its natural and geographical position has favorable conditions for the production of almost all types of food raw materials and the economic capacity of its processing, storage and communication to consumers.*

СТАТЬЯ ИЗЪЯТА RETRACTED

But these features are highly differentiated by region, so one of the most significant challenges facing the executive bodies of local authorities, is to develop and implement an economic strategy in the field of food security, which allows you to more fully take into account regional specifics.

Small forms of managing the countryside in modern conditions play an important role in the stabilization of the socio-economic development of the agricultural sector. As a full-fledged subjects of market relations, they are making a significant contribution to the population of food products, enhance rural employment, stimulate the development of rural areas.

It is the development of small farms in rural areas is essential to ensure the sustainability of rural development. Possibility of small enterprises in rural areas and the preservation of rural areas are determined by the availability of funds. The article attempts to analyze the features of lending small farms; to find out the main problems that hinder access of small farms to credit.

Ключевые слова: малые формы хозяйствования, кредитование, сельские территории, коммерческие банки, кредит, особенности кредитования.

Keywords : *small forms of management , credit , rural areas , the commercial banks, credit, especially credit.*

В современной аграрной экономике России становление малых форм хозяйствования на селе рассматривается с учетом развития малого предпринимательства. Поддержка малых форм хозяйствования является одним из важнейших условий устойчивого развития сельских территорий, укрепления их экономического потенциала. Решение этой задачи требует создания благоприятных правовых и экономических условий для интенсивного развития данного сектора экономики, основным из которых является финансирование малого предпринимательства.

Условия, материалы и методы исследований. Развитие малого предпринимательства на селе может происходить в различных направлениях и различными способами. Действующее законодательство позволяет выделить среди малых форм хозяйствования предпринимательские хозяйствующие субъекты – малые и средние предприятия, индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства, а также непредпринимательские – граждане, ведущие личное подсобное хозяйство [1, с.50].

Финансирование деятельности малого предпринимательства представляет собой обеспечение малого предприятия необходимыми финансовыми ресурсами на всех этапах его функционирования. При этом одним из основных источников финансирования малого предпринимательства является банковское кредитование – предоставление определенной денежной суммы субъекту малого предпринимательства при условии возврата ее через определенный промежуток времени.

Ограниченность финансовых ресурсов обуславливает использование фермерами и другими субъектами малых форм хозяйствования примитивных технологий, морально и физически устаревшей техники и ручного труда при производстве продукции, что снижает эффективность сельскохозяйственного производства и конкурентоспособности мелкотоварного сектора АПК.

Поэтому возможность получения банковского кредита на приемлемых условиях приобретает особую значимость. Кредитование малых форм хозяйствования на селе – одна из важнейших задач государственного масштаба. Стимулирование развития малых форм хозяйствования, в рамках Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы (госпрограмма), выделено в

отдельное направление «Поддержка малых форм хозяйствования» [1, с.52].

Реализация основного мероприятия по государственной поддержке кредитования малых форм хозяйствования направлена на развитие сельскохозяйственного и несельскохозяйственного малого бизнеса на селе, увеличения объемов реализации продукции, повышение занятости и доходов сельского населения.

Банковский сектор принимает активные действия в сфере кредитования малого бизнеса и является основным источником заёмных средств. Условия, на которых производится кредитование малого предпринимательства на селе, зависят от назначения кредита. Проведенный анализ кредитных продуктов коммерческих банков показал, что кредитование малого агробизнеса ведется по трем основным направлениям: - непосредственное кредитование малого бизнеса, предусматривающее широкий спектр кредитных продуктов и программ, стандартные и льготные условия кредитования, среди которых можно выбрать наиболее подходящие для каждой конкретной цели; - кредиты на текущие цели предоставляются на финансирование насущных потребностей клиентов (приобретение кормов, удобрений, оплата страховых премий и др.); - инвестиционное кредитование, предусматривающее финансирование расходов на строительство и реконструкцию производства, закупку оборудования и транспорта, приобретение сельскохозяйственных животных и внедрение новых технологий в различные отрасли.

Сумма кредита на пополнение оборотных средств колеблется в диапазоне от 300 тыс. до 1 млн. руб.; сроки кредитов составляют от 1 до 3 лет; в среднем - 1,5-2 года. В зависимости от финансового состояния заемщика, срока кредита и предлагаемого обеспечения в каждом конкретном случае определяется индивидуальная процентная ставка. Ставки по кредитам малому бизнесу в среднем по рынку находятся в диапазоне от 16,5% до 25%. В настоящий момент основной вклад в кредитование аграрного производства вносят ОАО «Россельхозбанк» и Сбербанк России [2, с.84].

Разработаны специальные программы кредитования граждан, ведущих личное подсобное хозяйство. Целевым назначением кредитов, выдаваемых гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, является развитие производства, переработки и реализации сельскохозяйственной продукции как условие роста

уровня жизни и обеспечения занятости сельского населения. Субъектами кредитования являются граждане Российской Федерации, одним из источников доходов которых являются доходы, получаемые от ведения личного подсобного хозяйства.

В связи с отсутствием у сельского населения приемлемых, ликвидных и достаточных для покрытия суммы кредита активов, основной формой обеспечения кредита выступает поручительство физических лиц. Срок кредитования определяется исходя из его целей, определяемых ежегодно Постановлением Правительства Российской Федерации (как правило от 2 до 5 лет). Максимально возможная сумма кредита определяется банком и не может превышать 700 000 рублей, исходя из совокупного дохода членов семьи заемщика. Для получения кредита необходимо предоставить: паспорт, заявление-анкету, выписку из похозяйственной книги. В отдельных случаях банк может потребовать документы, подтверждающие доход заемщика (справки с места работы, справки с пенсионного фонда о назначении пенсии или документы, подтверждающие доход от ведения подсобного хозяйства).

В рамках ежегодно утвержденных постановлений Правительства Российской Федерации предусмотрено возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным гражданами, ведущими личное подсобное хозяйство, в российских кредитных организациях за счет предоставления субсидий. Стратегия развития ОАО «Россельхозбанк» до 2020 года определяет оказание кредитной поддержки крестьянским (фермерским) хозяйствам и сельскохозяйственным кооперативам.

Для получения кредита в ОАО «Россельхозбанк» фермерское хозяйство должно иметь опыт ведения сельскохозяйственной деятельности не менее трех месяцев (кроме тех случаев, когда хозяйство является новым, однако при этом создано лицом, имеющим непрерывный опыт ведения личного подсобного хозяйства не менее одного года до момента подачи заявки на кредит). Также от заемщика потребуется грамотный бизнес-план, технико-экономическое обоснование (ТЭО) и расчетный счет в ОАО «Россельхозбанк».

В числе основных кредитных программ, предлагаемых фермерам – кредитование покупки техники и сельскохозяйственного оборудования, создания цехов по переработке продукции животноводства, проведения сезонных работ (залогом является будущий урожай); кредитование создания и развития семейных животноводческих ферм, кредиты - овердрафты и другие банковские продукты, в том числе лизинг. Особенностью кредитования крестьянских (фермерских) хозяйств является то, что обеспечением по кредитам, выданным в рамках госпрограммы, могут выступать гарантии муниципальных учреждений, а также госгарантии субъектов РФ. Кредиты фермерам оформляются на срок от 2 до 5 лет, в отдельных случаях могут быть оформлены на срок до 10 лет.

Сельскохозяйственным производственным кооперативам кредиты предоставляются на текущие и

инвестиционные цели, в том числе проведение сезонных работ, закупку сельхозтехники и оборудования, строительство или реконструкцию объектов недвижимости и иные цели.

Сельскохозяйственным потребительским обслуживающим кооперативам – на создание и развитие материально-технической базы переработки, хранения и сбыта сельхозпродукции, производство продукции в рамках исполнения контрактов на поставку продукции для государственных или муниципальных нужд, развитие несельскохозяйственной деятельности в сельской местности.

Сельскохозяйственным потребительским кредитным кооперативам банк предлагает кредитные продукты как на создание и развитие инфраструктуры деятельности (приобретение офиса и его обустройство), так и на пополнение фонда финансовой взаимопомощи для предоставления займов своим членам [3].

Система предоставления и возврата ссуд основана на фундаментальных свойствах и функциях кредита и финансово-кредитных институтов, оказывающих услуги субъектам малого предпринимательства. Система кредитования малого бизнеса с одной стороны должна обеспечивать возвратность ссужаемых средств, с другой стороны, обеспечить получения финансово-кредитным институтом дохода от кредитных операций [3].

В последнее время банки активизировали работу с аграрным сектором экономики, однако проблема «малого» и «быстрого» кредита, остается актуальной. Банковские технологии не учитывают организационно-экономические особенности функционирования субъектов малых форм хозяйствования на селе. В ходе проведенного исследования было установлено, что крестьянские (фермерские) и личные подсобные хозяйства, другие малые формы хозяйствования в процессе взаимоотношений с банковскими учреждениями испытывают ряд характерных проблем, связанных с условиями кредитования, местом расположения кредитного учреждения, взаимоотношениями в бизнесе, влиянием на деятельность банка, особенностями деятельности малых форм хозяйствования (рис. 1).

Как видно из рисунка 1, малые сельскохозяйственные организации, фермеры, хозяйства населения в силу удаленности кредитора, дефицита информации о нем, полного отсутствия кредитной истории и опыта взаимоотношений с банками, неблагоприятного для заемщика отбора не имеют возможности получить кредит.

Причинами отказов со стороны банков служит отсутствие приемлемых залогов и иного вида обеспечения (неразвитость системы региональных и муниципальных гарантий); невозможность объективной оценки финансовой состоятельности; необходимость длительного периода безубыточного существования бизнеса (отсутствие возможности получения «стартовых займов»); неспособность текущего обслуживания обязательств перед банками на рыночных условиях; отсутствие постоянных источников доходов; сложности с поиском поручителей [4].

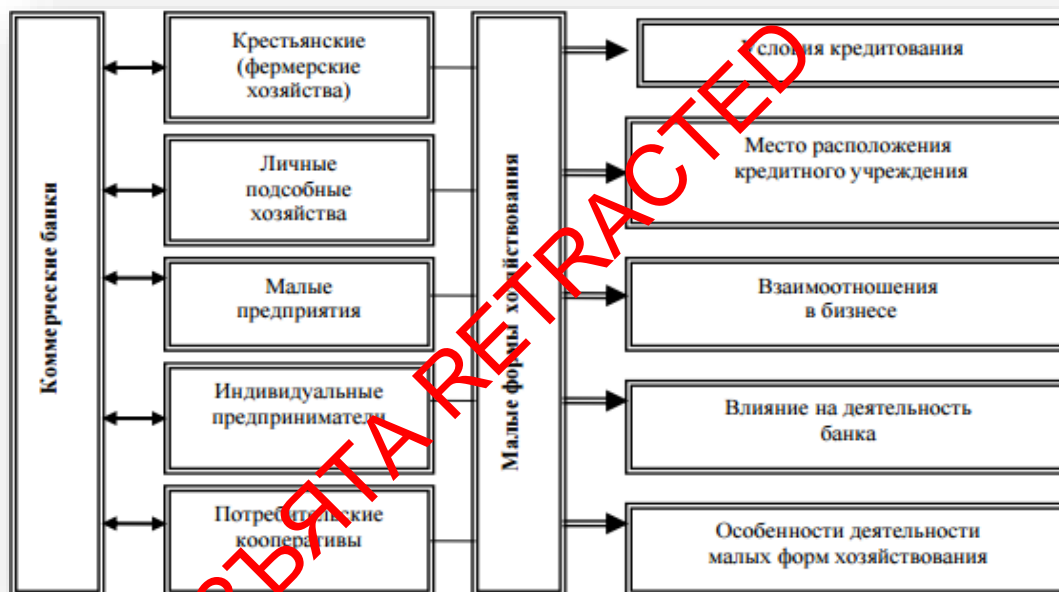


Рисунок 1 - Основные проблемы малых форм хозяйствования во взаимоотношениях с коммерческими банками

Для кредитора существенными являются факторы, обуславливающие риск высоких транзакционных издержек. Они влияют на прибыльность его кредитной политики и его деятельности в целом. Уровень рентабельности кредитных вложений не покрывает издержек, связанных с преодолением информационных, пространственных барьеров.

Не повышают интерес банков к малым формам хозяйствования высокие требования Банка России по резервированию, обязывающие все кредитные организации классифицировать ссуды по степени риска. Опыт свидетельствует, что кредитование сельских товаропроизводителей сопряжено с повышенными рисками, имеющими место на всех стадиях ссудной операции (анализ кредитной заявки, оценка бизнеса, выбор способа обеспечения, сопровождение кредита, реализация предмета залога) [5, с.96].

В целом проведенное нами исследование дало возможность сделать вывод о том, что кредитование малых форм хозяйствования на селе – сложный механизм взаимоотношений между коммерческими банками и субъектами малых форм хозяйствования. Учитывая существенные многочисленные препятствия к получению заемных средств, потребность малых форм хозяйствования в заемных средствах недостаточная. Для решения проблем кредитования малых форм хозяйствования на селе необходим комплексный и системный подход.

Необходимость государственной поддержки кредитования обусловлена спецификой деятельности малых форм хозяйствования на селе. Повышение доверия к банковским продуктам является основной задачей банков в условиях развития кредитования малых форм хозяйствования [6, с.126].

Таким образом, на основе вышеизложенного мы предлагаем считать основными направлениями совершенствования банковского кредитования малых форм хозяйствования следующие мероприятия: развитие законодательства в части конкретных мер и механизмов поддержки малых форм хозяйствования на селе; разработка специальных кредитных продуктов, которые учитывали бы все специфические черты организации деятельности малых форм хозяйствования; развитие «старт-ап» проектов; разработка федеральных и региональных программ, направленных на стимулирование развития малых форм хозяйствования на селе; повышение доверия между банками и малого агробизнеса; повышение финансовой грамотности и осведомленности сельского населения о существующей линейке кредитных продуктов, а также государственных программ поддержки; развитие сотрудничества коммерческих банков и сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов в целях расширения кредитования субъектов малого агробизнеса и снижения кредитных рисков.

Список литературы

1. Курбанова О.Э. Финансово-кредитная поддержка сельскохозяйственных предприятий // Инновационная экономика: материалы II Международной научной конференции "Инновационная экономика" (г. Казань, октябрь 2015 г.). — Казань: Бук, 2015. - С.50-53.
2. Курбанова О. Э. Направления совершенствования системы кредитования малого предпринимательства в сельском хозяйстве // «Трансформация финансово-кредитных отношений в условиях финансовой глобализации»: материалы XI Международной научно-практической Интернет-конференции. - Ростов -н/Д., издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2015.- С.80-85.