

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МЕХАНИЗМ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Шаропатова А.В.

Красноярский государственный аграрный университет, Красноярск, Россия

The article describes the components and elements of the economic mechanism of credit as a development tool of the agricultural credit system.

В условиях осуществления экономических реформ чрезвычайно важную роль в повышении эффективности сельскохозяйственного производства играет экономический механизм кредитования. Функционирование экономического механизма кредитования полностью определяется структурой хозяйственного механизма, в связи с чем, проблемы совершенствования кредитного механизма следует решать в комплексе с вопросами совершенствования всего хозяйственного механизма – вопросами ценообразования, организации безналичных расчетов, расчетов с бюджетом и т.д. Составными частями экономического механизма кредитования являются методы и критерии оценки инвестиционных проектов и заемщиков, методы и формы кредитования и погашения задолженности, инструменты оформления и обеспечения кредитных отношений, стоимость объекта залога, снижение и страхование риска, условия и способы мобилизации кредитных ресурсов долгосрочного характера (рис. 1).



Рисунок 1 – Экономический механизм кредитования сельскохозяйственных предприятий [3]

При этом экономический механизм кредитования включает в себя

функциональные и обеспечивающие системы. К функциональным подсистемам относятся методы и инструменты кредитования, и кредитные рычаги, к обеспечивающим – подсистемы правового, нормативного и информационного обеспечения.

В рамках экономического механизма кредитования выделены ряд элементов (переговоры с клиентом и прием заявки на получение кредита, анализ кредитоспособности клиента и обеспечения возвратности ссуды, заключение кредитного договора и договора о залоге имущества, банковский контроль за целевым использованием и своевременным возвратом ссуд), лишь совокупное применение которых дает уверенность в формировании качественного и соответствующей заданной доходности портфеля кредитного учреждения [3].

В развитых странах для системы сельскохозяйственного кредита характерно широкое участие государственных финансовых институтов и государственных кредитных программ.

Проведенный анализ государственных программ поддержки сельскохозяйственного кредита в странах с транзитивной экономикой, привел к выводу, что практически все страны применяли примерно один и тот же арсенал мер, который сводился к следующему:

- субсидирование процентной ставки;
- обеспечение банковских ссуд государственными гарантиями;
- создание специализированных кредитных институтов для аграрного сектора;
- списание или реструктурирование долгов [4].

При формулировании концепции кредитной системы в сельском хозяйстве России нужно исходить из территориальной рассредоточенности сельскохозяйственных производителей. Во многих регионах степень доступности банковских учреждений для сельских заемщиков очень мала, конкуренции банков практически нет. Это еще один фактор, обуславливающий рост небанковских форм кредитования в сельском хозяйстве России [4]. За годы реформы были опробованы многие схемы кредитной поддержки сельского хозяйства, но все они оказались неэффективными. Упущено время, накоплен негативный потенциал, как в среде производителей, так и банковских операторов.

Постепенно формируются лизинговые отношения в сельском хозяйстве. Малейшие тренды роста в аграрном секторе приведут к приходу на российский рынок сельскохозяйственной техники крупнейших ее производителей в мире, которые начнут развивать и финансовый, и операционный лизинг. Это в значительной мере снимет потребность в среднесрочном банковском кредите сельскому хозяйству.

Но банковский кредит в ближайшее время не будет преимущественной формой предоставления финансовых ресурсов сельскому хозяйству. Возможный скорый рост в секторе сделает кредитование села привлекательным для общей банковской системы страны, то есть особая система сельскохозяйственного кредита не потребуется. Длительная же задержка восстановления положительного тренда в сельском хозяйстве снимет потребность в нормальном кредите вообще: село будет нуждаться в социальной помощи, а не в кредите в его экономическом смысле слова [2].

Поскольку покрытие сезонного дефицита денежных средств является тактическим способом решения глобальной стратегической задачи, то управление кредитными ресурсами должно базироваться на интерференции долгосрочных и краткосрочных кредитов. В этой связи возникает проблема выбора оптимального варианта развития предприятия из совокупности возможных. Попытки формирования производственной системы предприятия только за счет собственных средств, как правило, приводят к падению эффективности их использования. Использование же заемных средств в оптимальных размерах позволяет даже в условиях их платности обеспечить рост эффективности функционирования предприятия за счет выхода на оптимальные ресурсные пропорции. Одним из основных критериев оценки альтернативных вариантов привлечения кредитных ресурсов является оценка эффекта кредитного рычага [1].

При выборе формы кредитования предприятие должно в обязательном порядке учитывать свой уровень кредитоспособности, возможности привлечения банковских или товарных кредитов, использования операционного и финансового лизинга.

Лишь после решения этих принципиальных вопросов следует рассматривать «формальные» вопросы организации кредитного механизма, связанные с оформлением кредитных договоров, согласованием объемов и сроков предоставления кредитных ресурсов и погашения ссуд, выбором методов и форм контроля за их использованием.

Еще одним условием эффективности функционирования системы кредитного менеджмента в воспроизводственном процессе сельскохозяйственных предприятий является расширение субъектов рынка кредитных ресурсов. Очевидно, в современных условиях, характеризующихся значительным монополизмом Сбербанка РФ в большинстве административных районов, система банковского кредита дает сбой, превращая процесс выдачи кредита в заформализованную процедуру.

Практика модернизации системы кредитных отношений зарубежных стран, да и уже имеющийся российский опыт позволяют сделать вывод о том, что одним из перспективных направлений совершенствования системы сельскохозяйственного кредита является развитие кредитной кооперации через формирование кредитных кооперативов [2].

Кредитная кооперация стала неотъемлемой частью кредитно-финансовой системы, как развитых стран, так и стран с переходной экономикой. Особое значение кредитная кооперация имеет для финансирования сельской экономики, удаленной от крупных финансовых рынков, прежде всего сельского хозяйства – отрасли, где сильны позиции мелкого производителя и хозяйственная деятельность сопряжена с высокими рисками и сезонными колебаниями – факторами, обуславливающими непривлекательность аграрной сферы для коммерческих банков. Основная цель сельскохозяйственной кредитной кооперации как особой формы кредитно-финансовой организации состоит в обеспечении доступа к кредитным ресурсам и другим финансовым услугам субъектам малого и среднего предпринимательства, а также другим категориям сельских заемщиков [4].

В силу специфики кредитных кооперативов как особой формы кредитно-финансовой организации социальную базу их развития составляют мелкие

заемщики. Коммерческие банки ориентированы, прежде всего, на обслуживание крупных экономических структур. Мелкие клиенты им невыгодны в силу высоких транзакционных издержек предоставления кредита.

Кооперативы оказывают весь спектр возможных финансовых услуг. В части услуг, которые кооперативы не в состоянии предоставить, они сотрудничают с партнерами из других секторов финансового рынка.

Особой задачей для кооперативов является посредническая деятельность при реализации областных, муниципальных программ поддержки сельской экономики без принятия на себя функции государственных агентств.

Финансовые услуги предоставляются, в основном, членам кооперативов, а по мере появления необходимых средств, правовых и институциональных условий распространяются на других лиц.

Сельский кредитный кооператив является добровольным объединением на основе членства граждан или юридических лиц, проживающих и/или ведущих свою деятельность в сельской местности, создаваемым в целях удовлетворения финансовых потребностей своих членов [3].

В отличие от банковских кредитных структур кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Основной целью его деятельности является не извлечение возможно большей прибыли на капитал, а оказание кредитно-финансовых услуг своим членам в развитии их хозяйственной деятельности и повышении их материального благосостояния.

Свобода вступления в кооператив и выхода из него означает постоянное движение принадлежащих ему паенакоплений, что делает паевой капитал (или паевой фонд) кооператива непостоянной величиной. Поэтому в отношении кредитного кооператива не могут действовать положения о фиксации количества членов и определении минимального размера уставного (т.е. паевого) капитала, необходимого для его учреждения, как это имеет место в отношении коммерческих банковских структур. Установленные для последних Банком России нормативы относительно минимального размера уставного капитала имеют для сельских кредитных кооперативов запретительный характер.

В отличие от банковских учреждений кредитные кооперативы созданы на базе мобилизации средств их членов, которые являются их хозяевами, а не клиентами. Только члены кооператива могут пользоваться кредитом. При этом следует подчеркнуть, что кредитный кооператив – это строго деловое хозяйственное учреждение, организатор кредитных отношений на селе, а не благотворительное общество, раздающее безвозвратные субсидии [4].

Подчеркивая кооперативную природу организации кредитного кооператива, необходимо отметить, что чисто деловая техническая сторона реализации кредитно-финансовой деятельности должна быть одинаковой как для кооперативной, так и банковской структур. Рыночные условия, вытекающие из соотношений между спросом и предложением ссудного капитала, и для кредитного кооператива являются объективным фактором, с которым ему приходится считаться. Бухгалтерский учет, делопроизводство, корректность в отношении кредитно-финансовых операций, точность выполнения членами принятых на себя обязательств – все это для кредитного кооператива имеет не меньшее, если не

большее, значение, чем для коммерческого банка. Для успеха кооперативного дела в высшей степени важен уровень квалификации персонала кооператива, чтобы вся деловая и техническая сторона осуществления кредитно-финансовых операций была, как минимум, не ниже, чем в банковских структурах. Только при таких условиях можно обеспечить заполнение вакуума в кредитном обеспечении мелкого бизнеса на селе на кооперативной основе [1].

Литература

1. Архипов А. Вопросы кредитной деятельности // Экономист. – 2007. – № 3. – С. 92 – 96.
2. Базаря М.П. О создании системы сельскохозяйственного кредита // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2012. – №7. – С. 41 –45.
3. Коваленко И.В. Экономический механизм кредитования сельскохозяйственных предприятий [Электронный ресурс]: диссертация... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10. М.: РГБ, 2007, 200 с.
4. Серова Е. Сельскохозяйственный кредит и перспективы его развития в России / Е. Серова. - 2000 г. - <http://www.iet.ru/afe/projects/credit.html>.