

Звоноренко Анастасия Сергеевна

старший преподаватель кафедры
финансового менеджмента и банковского дела
Ростовского государственного экономического
университета (РИНХ), филиал в г. Волгодонске

**РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ
СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ
КАК НЕОБХОДИМОЕ
УСЛОВИЕ СОЗДАНИЯ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОЙ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ОТРАСЛИ СТРАНЫ**

Zvonorenko Anastasia Sergeevna

Senior Lecturer,
Financial Management and Banking Department,
Volgodonsk branch of
the Rostov State Economic University

**THE DEVELOPMENT OF
BANK LENDING
TO AGRICULTURAL PRODUCERS
AS A NECESSARY CONDITION
FOR THE CREATION OF
A COMPETITIVE
AGRICULTURAL SECTOR OF
THE COUNTRY**

Аннотация:

В статье рассматриваются вопросы практики кредитования мелких и средних хозяйств российскими банками. Обосновывается необходимость развития кредитования предпринимателей аграрной сферы как основных российских производителей сельхозпродукции. Предлагается использование передового мирового опыта организации сельхозпроизводства для достижения целей в кредитной сфере, при этом адаптируя его к условиям отечественных кредитных организаций.

Ключевые слова:

кредитование, банк, объединение, консолидация, фермеры, слияния и поглощения, централизация, гарантии, риск, государственная поддержка.

Summary:

The article considers the issues of lending to small and medium-sized agricultural enterprises by Russian banks. The author substantiates the necessity of crediting development in the agrarian sector, as it is the main producer of agricultural production in Russia. The article suggests the application of the advanced world experience in organization of agricultural production for achievement of goals in the credit sector, at the same time adapting it to the conditions of domestic credit institutions.

Keywords:

lending, bank, merger, consolidation, farmers, mergers and acquisitions, centralization, guarantees, risk, state support.

В России при конструировании новых форм хозяйствования в АПК не была создана соответствующая им система кредитования. В настоящее время на селе функционируют разнообразные формы хозяйствования. Определенная часть колхозов и совхозов были преобразованы в акционерные общества, другая часть – обанкротилась и перешла в собственность финансово-промышленным структурам. Для обеспечения своевременности поставок сырья и высокого качества производимой продукции многие структуры создают свои хозяйства на селе. Так, например, известные всему миру «Макдоналдс» и «Данон» обеспечивают свою деятельность за счет собственной сельскохозяйственной продукции [1, с. 52].

Существуют вполне достижимые варианты решения организации кредитования сельхозпроизводителей, среди которых большая часть – это фермеры, мелкие и средние хозяйства. Лидирующее положение они занимают в зерновом бизнесе, где ими производится около 85 % указанной продукции, когда доля крупных сельскохозяйственных холдингов составляет всего лишь 15 % [2, с. 52]. Поэтому в настоящее время необходимо обеспечить кредитование мелких и средних хозяйств как основных производителей сельскохозяйственной товарной продукции. Однако это непросто: многие хозяйства нередко молодые и неустойчивые, со слабым менеджментом, находятся на стадии становления; ведение учета и отчетности зачастую осуществляется на невысоком уровне. Коммерческие банки не заинтересованы в предоставлении малых сумм небольшим хозяйствам, также значительное расстояние, на котором расположены потенциальные сельхоз клиенты и банки приводит к росту трудовых и стоимостных затрат последних. Иначе обстоит положение дел с организацией кредитования крупных холдингов в АПК. Для них кредиты более доступны. При этом они могут получить ресурсы из других источников: выпуск акций, облигаций, вексельные займы, паевые инвестиционные фонды и другие инвестиционные ресурсы. Всех этих источников финансирования своей деятельности небольшие фермерские хозяйства лишены по объективным причинам, и для них кредитование – вопрос выживания и возможность развития. Для решения этого вопроса будет полезен опыт нашей страны: коллективизация сельского хозяйства в СССР. Необходимо осуществить консолидацию хозяйств в

целях повышения доступности сельхозкредитов. Не следует мешать понятия «консолидация» и «централизация», поскольку последняя предполагает жесткость в управлении, отсутствие возможностей выбора условий хозяйствования.

Сельскохозяйственная отрасль сегодня переживает процессы слияний и поглощений, имеющие тенденцию к продолжению. По большей своей части они носят безальтернативный, вынужденный характер, и, что самое главное, являются высоко затратными и трудоемкими. Реже наблюдаются объединения на добровольных началах. Именно потому современные собственники сельхозбизнеса не имеют желания делиться активами и «властью», при этом не имеют опыта выстраивания отношений с акционерами и партнерами; большинство совместных предприятий в настоящее время нежизнеспособны [3]. Требуются иные формы объединений. Ниже рассмотрим предлагаемые варианты решения данной проблемы. Консолидация небольших фермерских хозяйств, о которой начали говорить выше, является одним из таких вариантов. Что следует понимать под данным термином?

Концерн – объединение предприятий на добровольной основе, договорных началах, при котором обеспечивается разумное сочетание эффективного централизованного управления с хозяйственной самостоятельностью собственников и их независимостью [4]. Должным образом составленные и принятые правоустанавливающие документы служат подтверждением этой формы. В отношении сельского хозяйства концерн не должен показаться чем-то нереальным, недостижимым, поскольку в настоящее время происходит объединение нематериальных активов на основе заключения договора о совместной деятельности в целях достижения определенных целей, в нашем случае – в сфере кредитных отношений. Чаще всего объединение происходит для организации продаж произведенной хозяйствами продукции либо для организации ее экспорта. На Западе эта форма объединения получила широкое распространение. В качестве участников концерна могут выступать любые коммерческие хозяйства, а также некоммерческие. Мировой опыт свидетельствует о сохранении юридической самостоятельности в управлении и владении имуществом участников концерна, происходит лишь передача части функций этому объединению, например, связанных с организацией продажи произведенной продукции. Фермеры западных стран начали использовать эту форму объединения еще несколько столетий назад для обеспечения поставок и продажи продуктов труда. В настоящее время оно представлено десятками тысяч фермеров из нескольких европейских стран. Эти товаропроизводители способны сегодня организовать собственное производство по переработке и созданию продукции за счет инвестиционных кредитов, получаемых под долгосрочные контракты на реализацию продукции. По сути рост продаж и стабилизация договорных отношений, при отсутствии собственных активов поначалу, позволил достичь европейскому концерну таких результатов. В России существуют подобные примеры. Так, производители молока (фермерские хозяйства) Липецкой, Воронежской, Курской областей, входящих в созданный ими кооператив, осуществляют поставку своего продукта на крупнейшие перерабатывающие предприятия как регионального, так и федерального уровней. Заключаемые между этими организациями и фермерами договоры на поставку продукции гарантируют последним фиксированное ценообразование. Не остаются в проигрыше и переработчики молока: они получают соответствующий объем сырья, качество которого непосредственно контролируется созданным кооперативом. Однако российский кооператив, в отличие от западного, даже при наличии стабильных договорных отношений не сможет получить инвестиционный кредит под договоры в отечественных банках, каким бы надежным и финансово-устойчивым не был покупатель их продукции. Решить этот вопрос можно. Деятельность концернов необходимо адаптировать к российским условиям. Для этого, в первую очередь, надо консолидировать ведение учета и отчетности его участников концерна или даже создать централизованную бухгалтерию. Во-вторых, объединить активы членов для передачи в залог, и, в-третьих, необходимо, чтобы участники концерна несли солидарную ответственность по полученным кредитам [5]. Только при осуществлении всех этих вполне реальных мер можно ждать положительное решение банка по вопросу кредитования. Другими словами, один из участников объединения, либо специально созданная управляющая компания выполняет функции по ведению учета и составлению финансовой отчетности, также организует кредитование планируемых концерном проектов под залог объединенных активов участников и, наконец, берет на себя роль заемщика по оформляемым кредитам. Главным моментом здесь является сохранение юридической самостоятельности всех участников концерна при обеспечении их солидарной ответственности за погашение полученных сумм.

Получать кредиты в российских банках на их условиях при таких обязательствах участников объединения станет проще, чем каждому участнику концерна в отдельности. Для банков полученный эффект масштаба позволит сократить их операционные издержки и сделать кредитование менее рискованным и более дешевым. Рассмотренные объединения для проведения

совместной деятельности в кредитной или другой сферах могут создаваться в любых отраслях экономики, но в АПК больше возможностей для создания подобных объединений. Здесь производители участвуют в едином технологическом процессе, и большая часть продукции может реализовываться между ними.

Для совершенствования кредитной практики коммерческих банков и активизации кредитования мелких и средних потенциальных сельскохозяйственных заемщиков необходима консолидация хозяйств. Более рационально ее следует осуществлять в форме концернов, что позволит банкам предоставлять инвестиционные кредиты, необходимые АПК для развития и модернизации, при сокращении банковских рисков.

Ссылки:

1. Попов Г.П. Объединение сельских хозяйств как условие развития их кредитования // Деньги и кредит. 2013. № 9. С. 52–56.
2. Попов Г.П. К вопросу о кредитовании и расчетах сельхозпроизводителей // Деньги и кредит. 2012. № 4. С. 52–56.
3. Попов Г.П. Объединение сельских хозяйств ... С. 93.
4. Там же.
5. Там же.

References:

1. Popov, GP 2013, 'Combining farms as a condition of their credit', *Money and Credit*, no. 9, p. 52-56.
2. Popov, GP 2012, 'On the lending and settlement of farmers', *Money and Credit*, no. 4, p. 52-56.
3. Popov, GP 2013, 'Combining farms as a condition of their credit', *Money and Credit*, no. 9, p. 93.
4. Popov, GP 2013, 'Combining farms as a condition of their credit', *Money and Credit*, no. 9, p. 93.
5. Popov, GP 2013, 'Combining farms as a condition of their credit', *Money and Credit*, no. 9, p. 93.