

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

THE MAIN TRENDS OF BANK LENDING TO AGRICULTURE

УДК 330.322.14

Бахтина Дарья Юрьевна, студентка 4 курса факультета экономики и управления, ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет»

Оленина Анна Денисовна, студентка 4 курса факультета экономики и управления, ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет»

Bakhtina D. Yu., darya.bakhtina.99@gmail.com

Olenina A. D., anna-olenina@mail.ru

Аннотация

В статье рассмотрены особенности кредитования в сельскохозяйственной сфере. Проанализированы основные виды кредитования для развития сельского хозяйства и представлены статистические данные по направлению кредитования.

Annotation

The article discusses the features of lending in the agricultural sector. The main types of lending for the development of agriculture are analyzed and statistical data on the direction of lending are presented.

Ключевые слова: сельское хозяйство, кредитование, банк, государственная поддержка, залог, ипотечное кредитование

Keywords: Agriculture, lending, bank, state support, collateral, mortgage lending

Сельские семьи сталкиваются с невероятными трудностями при доступе к инструментам и поддержке, в которых они нуждаются. Фермеры часто полагаются на традиционные методы ведения сельского хозяйства, местных кредиторов и любые рынки, к которым они могут получить доступ. Они находятся во власти не только погоды, но и своих ограниченных возможностей.

В настоящее время 85% спроса на финансирование со стороны мелких фермеров остается неудовлетворенным – финансовые учреждения и участники производственно-сбытовых цепочек предоставляют только 30 миллиардов долларов сектору, нуждающемуся в более чем 200 миллиардах долларов. Немногие мелкие фермеры и сельские предприниматели имеют доступ к кредитам, часто потому, что местные финансовые учреждения не знают, как удовлетворить эти специализированные потребности. Непонимание сезонности различных культур, рисков и операционных затрат на обслуживание сельских клиентов, а также денежных потоков сельских домохозяйств удерживают многие финансовые учреждения от кредитования фермеров [2].

Сельскохозяйственный кредит – это фонд или ресурс, предоставляемый для ведения сельского хозяйства и других связанных с этим целей. Это также помогает фермерам в найме рабочих для выращивания и сбора урожая сельскохозяйственных культур [2].

Кроме того, сельскохозяйственные кредиты позволяют фермерам покрывать расходы на ирригационные системы, хранение и транспортировку урожая. Эти кредиты имеют низкие процентные ставки, начиная с 7% годовых, и комиссию за обработку от нуля до четырех процентов [3].

Россия, как крупнейшая страна по площади суши в мире обладает обширными территориями для сельскохозяйственной деятельности. Учитывая климатические особенности региона, производство фруктов и ягод несколько ограничено. Тем не менее, зерновое и животноводство широко развиты, что отражается в высоком уровне самообеспечения страны такими продуктами. Пшеница является самым экспортируемым сельскохозяйственным товаром страны. Кроме того, Россия заняла четвертое место по производству пшеницы в мире в 2020/21 маркетинговом году (табл. 1).

Таблица 1 – Показатели развития сельскохозяйственной отрасли в РФ [1]

Показатель	2019	2020	2021
Объем продаж по отрасли, млрд руб.	5801,40	6110,80	7572,3
Доля в валовом внутреннем продукте (ВВП), %	3,4	3,6	4,5
Рентабельность активов	4,7	6,1	6,6
Инвестиции в основной капитал АПК, млрд руб.	844,2	855,9	769,3

По данным из таблицы 1 видно, что объем продаж по отрасли увеличился с 2019 по 2021 годы на 30,52%, но инвестиции в основной капитал уменьшились на 8,87%. Доля в ВВП также выросла на 1,1%. Рентабельность активов указывает активную производительность отрасли. Следовательно, можно сделать вывод о том, что данная отрасль находится на стадии развития, на которую влияют такие внешние факторы как: посткризисное состояние после пандемии, санкции в отношении России.

ВВП от сельского хозяйства в России увеличился до 638,90 млрд руб. во втором квартале 2022 года с 448,70 млрд руб. в первом квартале 2022 года (рис. 1) [1].

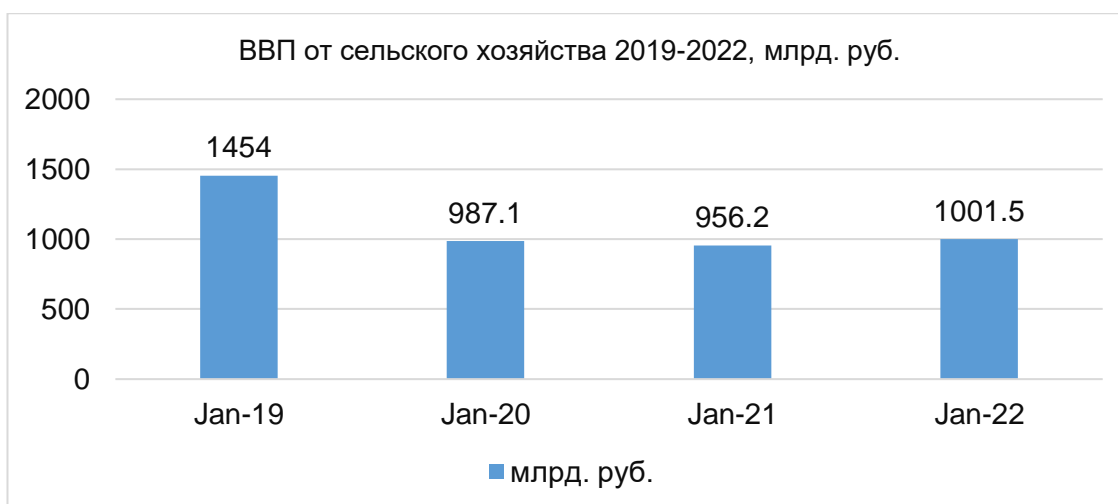


Рисунок 1 – ВВП от сельского хозяйства 2019-2022, млрд. руб. [1]

Государство активно помогает сельскохозяйственным производителям, финансируя их из различных источников, таких как федеральный бюджет или региональные программы, направленные на развитие аграрного сектора. Если ферма становится участником программы развития агропромышленного комплекса (АПК), государство предоставляет кредит на расширение бизнеса. Для этого потребуется только соответствующий пакет документов. Возможно получение субсидий для открытия собственного бизнеса в сельскохозяйственном секторе. Стоит отметить, что Правительство Российской Федерации уже выделило первые средства на поддержку программы льготного кредитования сельхозпроизводителей в размере 5 млрд рублей. Другим Постановлением Правительства сельхозпроизводители получили право на шестимесячную отсрочку платежей по льготным инвестиционным кредитам, срок контрактов по которым истекает в 2022 году. Для краткосрочных льготных кредитов, срок контрактов по которым также истекает в 2022 году, возможно продление срока кредита еще на год [2].

Стоит отметить, что в 2021 году аграрно-промышленные комплексы России обращались к кредитованию более активно, чем в 2021 году. Первое полугодие 2022 года показало сохранение данной тенденции (рис.2).

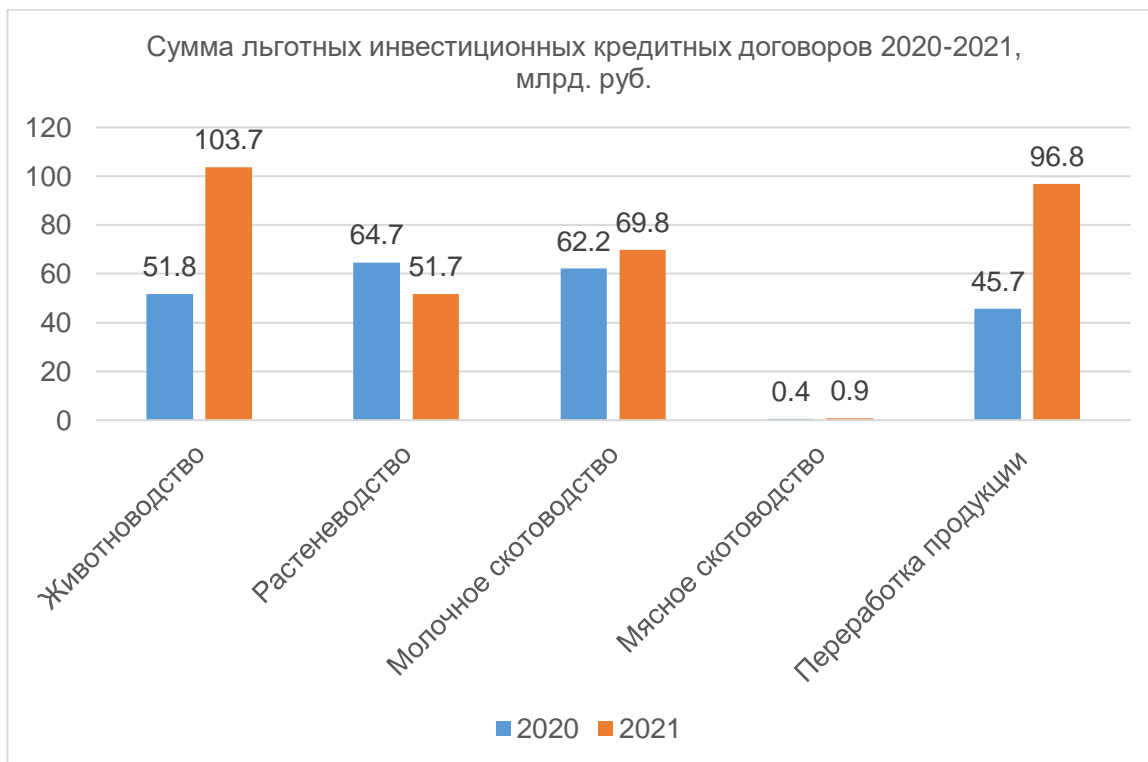


Рисунок 2 – Сумма льготных инвестиционных кредитных договоров 2020-2021, млрд. руб.

[1]

Касаемо основных аспектов, которые влияют на сельскохозяйственную экономику на территории РФ:

1. Нехватка и узкие места в цепочке поставок: ожидается, что нехватка и узкие места в цепочках поставок сохранятся до конца 2022 года, что станет одной из главных проблем в 2023 году. Эти узкие места привели к далеко идущим последствиям для фермеров, таким как затруднение поиска запчастей для машин и транспортных товаров [3].

Дефицит в цепочке поставок является основным фактором инфляции и роста производственных затрат на фермах. Обеспечение оборотного капитала, снижение производственных затрат, повышение эффективности и участие в стратегическом бизнес-планировании – все это может помочь компенсировать последствия дефицита в цепочке поставок.

2. Инфляция: ожидается, что в результате дефицита в цепочке поставок и растущего потребительского спроса инфляция будет играть важную роль в сельскохозяйственной экономике 2022-2023 годах. Поэтому понимание того,

как минимизировать производственные затраты, будет иметь ключевое значение [3].

3. Торговля: ожидается, что продолжающиеся дискуссии вокруг мировой торговли продолжатся и в 2023 году, при этом основное внимание будет уделено Китаю [3].

Все данные факторы оказывают прямое влияние на кредитование агропромышленного комплекса в Российской Федерации. Следовательно, образуются особенности банковского кредитования сельского хозяйства:

1. Длительный цикл получения готового товара: наличие сезонности расходов и доходов сказывается на видах кредитования, предоставляемых банками. У фермерских хозяйств происходит достаточный временной разрыв между вложением денежных средств и получением эффективности от данных вложений. Именно для покрытия временного разрыва фермерам приходится обращаться в банки для получения кредита. К сожалению, в межсезонье у фермеров образуется сумма излишка оборотных средств, которая оказывает содействие для неэффективного использования временно свободных денежных средств. При условиях неравномерного использования трудовых кадров, спецтехники, материалов у банковского кредитования в агропромышленной сфере образуется сезонность предоставления кредитных продуктов [2].

2. Постоянство производственного процесса: сельскохозяйственная деятельность является поэтапным процессом, каждый из этапов которого должен был выполнен строго в срок. Следовательно, для своевременного исполнения каждого этапа у фермера должны быть денежные средства. Данной особенностью определяется оперативность предоставления банками кредитов [2].

3. Самовоспроизведение: данный процесс характеризует также сельскохозяйственную отрасль и оказывает влияние на размер кредита, получаемого у банка. Так как чаще всего средства выручки тратятся на

восполнение оборотных средств фермера, а не на продвижение полной реализации готовой продукции.

4. Влияние природно-климатических условий: в случае ухудшения природных условий в регионе, а также изменений климата урожайность фермера может снизиться, что повлияет на выручку, полученную в ходе реализации готовой продукции, а также увеличение затрат на поддержание сохранности посеянных культур и производительности скота, Сельское хозяйство остается по своей сути рискованным сектором для кредитования. Все это сказывается на том, что финансовые учреждения с осторожностью относятся к кредитованию сельскохозяйственных клиентов, особенно тех, у кого ограниченное обеспечение. Механизмы гарантирования кредитов помогают ускорить кредитование в сельскохозяйственном секторе, частично защищая финансовые учреждения от потенциальных убытков [2].

5. Капиталовложения: для осуществления сельского хозяйства большинство фермеров осуществляют капитальные вложения для покупки земли, строительство аграрных комплексов. Таким образом, для осуществления деятельности в данной сфере часто применяется такой банковский продукт как ипотечное кредитование.

Из всего выше изложенного следует вывод о том, что ведущая роль в развитии финансирования сельского хозяйства принадлежит государству, которое следует рассматривать как реальный субъект кредитования. То Усилия государства по созданию механизма льготного кредитования позволили не только повысить доступность кредитов для сельскохозяйственных товаропроизводителей, но и использовать ресурсы и опыт банков в кредитовании, стимулирующий создание новых банковских продуктов, которые демонстрируют социальную составляющую деятельности банков.

Литература

1. Лайкам К. Э. Сельское хозяйство в России 2021 // Федеральная служба государственной статистики: статистический сборник. Москва. 2021. С. 89-112.
2. Савельева, А. С. Кредитование сельского хозяйства в условия современной экономики / А. С. Савельева, А. Н. Гайворон, О. А. Головко // Кредитно-финансовые инструменты инновационной экономики в условиях цифровизации: состояние, проблемы, форсайт: сборник статей международной научно-практической конференции по материалам научного семинара преподавателей и студентов, Ставрополь, 26–28 февраля 2018 года. – Ставрополь: Общество с ограниченной ответственностью «СЕКВОЙЯ», 2019. – С. 106-109.
3. Соловьева, Н. А. Особенности кредитования предприятий сельского хозяйства на современном этапе / Н. А. Соловьева, В. А. Овчинников, З. А. Макаов // Colloquium-Journal. – 2019. – № 19-6(43). – С. 36-38.

Literature

1. Laikam K. E. Agriculture in Russia 2021 // Federal State Statistics Service: statistical collection. Moscow. 2021. pp. 89-112.
2. Savelyeva, A. S. Crediting agriculture in the conditions of modern economy / A. S. Savelyeva, A. N. Gayvoron, O. A. Golovko // Credit and financial instruments of innovative economy in the conditions of digitalization: state, problems, foresight: collection of articles of the international scientific and practical conference based on the materials of the scientific seminar of teachers and students, Stavropol, February 26-28, 2018. – Stavropol: SEQUOIA Limited Liability Company, 2019. - pp. 106-109.
3. Solovyova, N. A. Features of the credit of the agricultural enterprise at the present stage / N. A. Solovyova, V. A. Ovchinnikov, Z. A. Makaov // Colloquium-Journal. – 2019. – № 19-6(43). - Pp. 36-38.

