Дмитриев, Игорь Владимирович. Особенности и перспективы развития кредитования сельскохозяйственных предприятий : дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Дмитриев Игорь Владимирович; [Место защиты: Финансовый ун-т при Правительстве РФ].- Москва, 2011.-.: ил. РГБ ОД,

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава I. Теоретические и экономические основы кредитования сельскохозяйственных предприятий**

1.1 Роль кредита в развитии сельскохозяйственной отрасли экономки 14

1.2. Факторы, определяющие спрос сельхозпредприятий на кредитные ресурсы

1.3. Государственная поддержка сельхозпроизводителей как условие развития кредитования

**Глава II Анализ и оценка кредитования сельскохозяйственных предприятий**

2.1. Современные тенденции кредитования сельскохозяйственных предприятий

2.2. Институциональные и организационные особенности кредитования сельхозпроизводителей в зарубежной практике

2.3. Современная российская практика кредитования предприятий сельского хозяйства

**Глава III. Перспективы развития кредитования сельскохозяйственных предприятий**

3.1. Институциональный аспект развития кредитования предприятий сельского хозяйства.

3.2. Модель оценки эффективности Банка, осуществляющего кредитование предприятий сельского хозяйства

Заключение 171

Список использованной литературы 181

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования** обусловлена возрастающей в современных условиях необходимостью решения проблем одной из приоритетных отраслей экономики страны – сельского хозяйства, посредством повышения роли и обеспечения доступности кредита для сельхозпроизводителей, совершенствования условий кредитования, повышения эффективности деятельности денежно-кредитных институтов, осуществляющих кредитование предприятий аграрной отрасли, а также развития форм их поддержки.

Россия обладает огромным потенциалом для развития сельскохозяйственной отрасли, располагая 9% мировой продуктивной пашни, 20% мировых запасов воды, 23% мировых запасов древесины, однако тенденцией последних лет стало замедление темпов роста продукции сельского хозяйства, несмотря на принятие и реализацию ряда государственных программ, в том числе по обеспечению доступности кредитных ресурсов для сельхозпроизводителей. Сегодня, к сожалению, производимая в отрасли продукция не отличается конкурентоспособностью по сравнению с зарубежными аналогами; уровень производительности труда и материально-техническая база предприятий, зачастую, не отвечают современным требованиям, что обуславливает необходимость совершенствования условий кредитования, развития инфраструктуры кредитного рынка.

Преобладающими источниками инвестиций в основной капитал предприятий сельского хозяйства в настоящее время являются собственные средства – 54,3% и заемные – 42,2%. Однако совокупная доля кредита в структуре кредитных вложений банковского сектора в сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство составляет немногим более 6%, что сдерживает развитие сельскохозяйственного производства.

Особенностью воспроизводственного процесса сельхозпроизводителей являются длительные разрывы между рабочим периодом производства, периодом выхода продукции и получения выручки от ее реализации, что подчеркивает значимость заемных источников средств, в том числе банковского кредита для обеспечения непрерывности кругооборота основных и оборотных фондов. Сдерживающими факторами участия кредита в этом процессе выступают: низкий уровень рентабельности в сельском хозяйстве, высокие риски производства продукции (риски земледелия, эпидемии в животноводстве, стихийные бедствия), сохраняющийся диспаритет цен на производимую продукцию и потребляемые сельскохозяйственными предприятиями сырье и материалы, и ряд других. Эти и другие факторы негативно отражаются на финансовой устойчивости сельхозпроизводителей, не позволяя им соответствовать требованиям, предъявляемым банками. При этом дополнительные источники возврата ссуд, как правило, недостаточны либо вообще отсутствуют, что определяет потребность в исследовании спроса предприятий на кредитные ресурсы и направлений развития кредитования, в том числе новых форм поддержки сельхозпроизводителей.

Современная практика показывает, что эффективность поддержки невысока, что проявляется зачастую в «ручном управлении», например, ценами на горючесмазочные материалы, уровнем процентных ставок по кредитам, предоставлением льгот в периоды посевной и сбора урожая. Эти и другие причины обуславливают потребность в углублении теоретических представлений о роли кредита, определении направлений совершенствования системы кредитования, выявлении условий и факторов, оказывающих позитивное влияние на развитие кредитования, поиске новых форм взаимодействия различных институтов рынка, государства и бизнеса в решении задач, стоящих перед сельским хозяйством.

**Степень научной разработанности темы исследования**. Теоретические вопросы роли кредита, эффективности кредитных вложений, системы и механизма кредитования предприятий нашли отражение в исследованиях российских и советских ученых: Геращенко В.С., Белоглазовой Г.Н., Э.Я. Брегеля, Валенцевой Н.И., Жукова Е.Ф., Иконникова В.В., Коробовой Г.Г., Крол И.М., Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Ольховой Р.Г., Пановой Г.С., Песселя М.А., Турган-Барановского М.И., Усоскина М.М., Хандруева А.А., Шенгера Ю. Е., Шварца Г.А., Штейншлегера С.Б. и других.

Проблемы совершенствования системы кредитования, инвестиционной активности предприятий, механизма кредитования и государственного регулирования в сфере сельского хозяйства освещались в работах ряда ученых и практиков: Беспахотного Г.В., Борхунова Н.А., Буздалова И.Н., Гатаулина А.М., Голованова А.А., Гордеева А.В., Колычева Л.И., Королева К.Ю., Купавых А.А., Мурзина Д.А., Мезенцева Е.С., Пономаревой А.С., Сагайдака Э.А., Сидорук А.С., Трушина Ю.В., Эпштейна Д.Б., Юняевой Р.Р., Янбых Р.Г. и некоторых других.

В зарубежной экономической литературе основное внимание обращено на формы государственной поддержки сельхозпроизводителей, оценке влияния субсидий с точки зрения эффективности использования государственных средств и функционирования сельскохозяйственных банков, однако на уровне микрофинансирования. Эти проблемы нашли отражение в работах зарубежных авторов: H. Gow, K. Hoff, M. Zeller, A. Sarris, J. Swinnen, J. Stiglitz, J.Yaron, M. Schreiner, Ле Минь Ту и др.

Несмотря на высокую степень значимости результатов полученных учеными и практиками, комплексного исследования, освещающего проблемы роли кредита, его доступности для сельхозпроизводителя с учетом оценки эффективности деятельности кредитных институтов и форм поддержки предприятий не проводилось.

В условиях обострения проблем продовольственной безопасности на международном и национальном рынках возрастает потребность в разработке методических подходов к кредитованию сельхозпроизводителей во взаимосвязи с деятельностью кредитных институтов, включая оценку эффективности использования ими бюджетных средств, а также развития форм поддержки предприятий.

Актуальность и недостаточная проработанность накопившихся проблем в сфере кредитования предприятий сельского хозяйства определили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

**Цель исследования** состоит в решении научной задачи развития кредитования сельскохозяйственных предприятий, базирующейся на совершенствовании функциональных, институциональных и организационных его основ.

Исходя из поставленной цели, основное внимание было сосредоточено на решении следующих задач, связанных с:

развитием теоретических представлений о роли кредита и противоречивости системы кредитования сельскохозяйственных предприятий;

выявлением факторов спроса на кредитные ресурсы со стороны сельскохозяйственных предприятий и их оценке;

определением современных тенденций и особенностей кредитования российских сельскохозяйственных предприятий в контексте общемирового развития;

оценкой влияния форм государственной поддержки на развитие кредитования предприятий аграрной отрасли с учетом обобщения международного опыта;

установлением пробелов в институциональной и инфраструктурной среде кредитования предприятий сельского хозяйства;

разработкой предложений по повышению доступности кредита, в контексте эффективности деятельности коммерческих банков, обслуживающих сельскохозяйственные предприятия.

**Предметом исследования** являются теоретические и методические вопросы кредитования сельскохозяйственных предприятий.

**Объект исследования** – система кредитования, деятельность кредитных институтов и формы государственной поддержки сельхозпроизводителей.

Теоретическую основу диссертационного исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные вопросам аграрной политики, проблемам кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, государственной поддержки их деятельности.

**Методологической основой диссертационного исследования** являются общенаучные методы и приемы: системный подход к объекту и предмету исследования, диалектической логики, анализа и синтеза, сравнения и обобщения, группировки, метод научной абстракции, моделирования, что обеспечивает целостность, всесторонность и достоверность диссертационной работы.

Информационная база исследования включает: нормативно-правовые акты Российской Федерации в области аграрной политики; труды советских, российских и зарубежных ученых, публикации МВФ, Всемирного банка, Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН; официальные статистические материалы России; Бюллетень банковской статистики, материалы Министерства сельского хозяйства Российской Федерации; финансовую отчетность ОАО «Россельхозбанк», Сберегательного банка Российской Федерации, Внешторгбанка Российской Федерации и интернет-ресурсы; учебную и методическую литературу; публикации в периодических изданиях по вопросам кредитования сельского хозяйства.

Диссертация соответствует Паспорту специальности ВАК 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Научная новизна** диссертационного исследования состоит в разработке модели кредитования сельскохозяйственных предприятий, базирующейся на развитии институциональных, инфраструктурных и функциональных основ, обеспечивающих доступность кредита для конечного потребителя.

Основные результаты, содержащие научную новизну, получены по следующим направлениям исследования.

1. Опираясь на научные представления о роли кредита и исследования современной практики кредитования предприятий сельского хозяйства и деятельности коммерческих банков, предложено:

рассматривать роль кредита в двуединстве как объективный процесс, связанный с действием объективной экономической категории, участвующей в кругообороте капитала предприятий, и субъективной оценки результатов использования кредита на конечный результат;

связывать возможность полноценной реализации кредитом его роли при наличии трех условий: обеспечение отрасли адекватными современным условиям формами государственной поддержки, кредитных институтов и других участников кредитного рынка, гибкой системы кредитования;

уточнено понятие эффективности деятельности банка, сфера деятельности которого связна с кредитованием сельскохозяйственных предприятий. Предложено ее рассматривать как комплексную характеристику, отражающую экономический и одновременно социально-экономический эффект его деятельности, связанный с расширением доступа сельхозпроизводителей к кредиту.

1. С учетом анализа современных тенденций кредитования, российской и зарубежной практики государственной поддержки предприятий, работающих в сфере сельского хозяйства, институциональной и инфраструктурной среды, выявлены:

ключевые особенности кредитования сельскохозяйственных предприятий, заключающиеся в специфике воспроизводственного процесса в отрасли, достаточности и эффективности форм поддержки производителя, статусе ОАО «Россельхозбанк», отсутствии некоторых элементов инфраструктуры кредитного рынка;

три группы факторов, оказывающие сдерживающее и противодействующее влияние на спрос на кредитные ресурсы со стороны сельскохозяйственных предприятий. Определено, что существующие субсидии части затрат по обслуживанию кредита (процентной ставки) носят противоречивый характер, зачастую ограничивая доступ к кредитным ресурсам малых форм хозяйствования, не способствуют эффективному ведению деятельности;

тенденции развития кредитования российских сельхозпроизводителей; определены с учетом обобщения международного опыта, направления расширения кредитной поддержки предприятий аграрной отрасли за счет развития новых видов кредита, дифференциации условий кредитования.

1. Опираясь на теоретические представления о роли кредита и современные тенденции кредитования сельскохозяйственных предприятий и учитывая выявленные недостатки в обеспечении доступности предприятий аграрной сферы к кредитным ресурсам, предложены:

новая архитектура кредитной поддержки сельскохозяйственных предприятий, включающая Банк развития сельскохозяйственной отрасли, Фонд поддержки сельхозпроизводителей и Ассоциацию страховщиков;

изменение направления компенсаций части затрат по обслуживанию кредита с заемщика на кредитора;

новая организационно-финансовая структура Банка развития сельскохозяйственной отрасли, включающая три центра кредитования: долгосрочного, краткосрочного и малых форм хозяйствования. Это позволит оценивать степень эффективности основных направлений деятельности Банка менеджментом и органами власти;

система показателей оценки эффективности Банка развития сельскохозяйственной отрасли и выделенных в его организационно-финансовой структуре центров кредитования, что позволит учесть специфику и оценить уровень общественных издержек, связанных с деятельностью Банка.

**Теоретическая значимость исследования** заключается в развитии теории познания роли кредита, системы кредитования и новой архитектуры поддержки сельскохозяйственных предприятий.

**Практическая значимость исследования** определяется тем, что положения и выводы, составляющие научную новизну исследования, воплощены в конкретных практических рекомендациях и предложениях**.**

**Практическое значение имеют:**

предложения по дифференциации условий кредитования сельскохозяйственных предприятий;

изменение статуса ОАО «Россельхозбанк» на Банк развития сельскохозяйственной отрасли экономики, а также перенаправлению компенсаций части процентной ставки с заемщика на Банк развития сельскохозяйственной отрасли;

выделение в организационно-финансовой структуре банка трех центров кредитования;

методики оценки эффективности деятельности Банка развития сельскохозяйственной отрасли и выделенных в его структуре центров кредитования.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные положения диссертационного исследования обсуждались и были одобрены на заседании «круглого стола» на тему «Роль банков в инновационном развитии экономики России» в Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации (г. Москва, 2008), а также в ходе Международного семинара аспирантов «Russian-German seminar on banking and finance» в Потсдамском университете (Германия,

г. Потсдам, декабрь 2010).

Научное исследование выполнено в рамках научно-исследовательских работ ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», проводимых по проектам: «Стратегия повышения роли кредита, развития и модернизации деятельности коммерческих банков в сфере кредитования» в рамках тематического плана 2010 г., «Разработка механизмов финансирования отрасли за счет косвенной поддержки, а также проведения стоимостной оценки фактически достигнутых показателей этой поддержки за 2008 и 2009 годы» - заказчик Министерство сельского хозяйства Российской Федерации.

Материалы и выводы диссертации используются в практической деятельности службы внутреннего контроля ОАО «Россельхозбанк», в частности, методика оценки эффективности деятельности банка как единого целого и его структурных подразделений службой внутреннего контроля, а также находят практическое применение в предоставлении льготных кредитов сельхозпроизводителям, что позволяет расширить кредитную поддержку предприятий малых форм хозяйствования.

Материалы диссертации используются в учебном процессе кафедрой «Банки и банковский менеджмент» Финуниверситета в процессе преподавания соответствующих разделов дисциплин: «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковское дело», «Риск-менеджмент в коммерческом банке», «Финансирование и кредитование инвестиций».

Внедрение результатов исследования подтверждено соответствующими документами.

**Публикации.** Основные выводы и положения, содержащиеся в диссертации, изложены автором в 4 опубликованных печатных работах общим объемом 4,6 п.л. (весь объем авторский). Все работы опубликованы в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России.

**Структура и объем** диссертационной работы обусловлены целью, задачами и внутренней логикой исследования. Работа включает введение, три главы, заключение, библиографический список из 112 наименований и 6 приложений. Материалы диссертационной работы изложены на 180 страницах основного текста, включая 32 рисунка, 15 таблиц, 4 графика и 6 схем.

## Факторы, определяющие спрос сельхозпредприятий на кредитные ресурсы

Во второй главе «Анализ и оценка кредитования сельскохозяйственных предприятий» проведен анализ и дана оценка тенденциям кредитования сельскохозяйственных предприятий, обобщена зарубежная практика институциональной и организационной составляющих системы кредитования, проанализирована современная российская практика кредитования предприятий сельского хозяйства.

В третьей главе «Перспективы развития кредитования сельскохозяйственных предприятий и форм государственной поддержки» проанализированы и определены направления развития кредитования сельскохозяйственных предприятий. При этом, учитывая особую роль государственной поддержки, основной акцент перенесен на институциональные аспекты, связанные с модернизацией структуры кредитных подразделений, совершенствования инфраструктуры рынка. Анализ деятельности ОАО «Россельхозбанк», круга решаемых им задач, позволило с учетом анализа зарубежной практики предлагается придать ему статус Банка развития, которым он, де-факто, и является. Определены направления развития кредитования предприятий аграрной отрасли, в том числе форм государственной поддержки. Особое внимание уделено оценке эффективности деятельности Банка, предложена система общих и частных показателей оценки деятельности каждого из предложенных структурных подразделений, занимающихся кредитованием сельхозпроизводителей. Одновременно показано, что традиционный набор показателей эффективности деятельности следует модернизировать с учетом преференций, который получает банк в связи с присутствием в его капитале особого собственника — государства.

В условиях рыночной экономики особую роль играют экономические стимулы и механизмы, способствующие развитию хозяйствующих субъектов, при этом их значение постоянно возрастает и обусловлено современными тенденциями в экономике на национальном и международном уровне, особенностями отдельных ее отраслей. Одно из центральных мест в системе экономических стимулов и механизмов принадлежит кредиту и системе кредитования.

В условиях возрастающей конкуренции на национальных и мировых рынках товаров и услуг, свободного перемещения капиталов, усиливается стремление предприятий и организаций независимо от их формы собственности к достижению высоких финансовых результатов, в том числе повышению рентабельности деятельности, что в свою очередь обуславливает потребность в оптимизации участия в процессе производства и обращения собственных и оборотных средств. В этой связи место и роль заемных источников, банковского кредита в опосредовании кругооборота капитала экономических агентов трудно переоценить.

Известно, что для продолжения процесса расширенного воспроизводства и обеспечения эффективной деятельности в сфере производства предприятиям необходимо обладать собственными основными и оборотными средствами в достаточном объеме: 1) для осуществления капитальных вложений и текущей деятельности; 2) развития инфраструктуры производства с целью наращивания выпуска готовой продукции.

Однако собственных накоплений для инвестирования с целью расширения и модернизации производства и внедрения современных технологий у одних предприятий бывает недостаточно, а у других, напротив, наблюдается относительный излишек денежных средств. Более того, отвлечение из хозяйственного оборота денежных средств приводит, подчас, к непроизводительному их использованию, упущенной выгоде. В этой связи особая роль кредита, как объективной экономической категории, проявляется в полной мере, поскольку кредит позволяет устранить неравномерность в кругообороте средств.

Следует также принять во внимание, что большая часть предприятий производит продукцию для общественного потребления и в этой части немаловажным условием эффективности их деятельности являются: наличие спроса на производимые товары и услуги, конкурентоспособность продукции в сравнении с отечественными и зарубежными аналогами, возможность покрытия понесенных затрат, полученной выручкой от реализации продукции, размер которой зависит не только от объема производства, но и уровня цен на производимые товары, что особенно актуально для сельскохозяйственной отрасли.

Специфика кругооборота основных и оборотных средств предприятия заключается в его неравномерности, которая в некоторых отраслях экономики носит ярко выраженный сезонный характер, например, в сельскохозяйственном производстве. Эта отрасль экономики традиционно относится к отраслям с сезонным характером производства, особенность которого заключается в существенных по продолжительности разрывах в платежном обороте, обусловленных различиями сроков рабочего периода, периода производства продукции и ее реализации. Данные особенности определяют неравномерность использования рабочей силы и техники. Затраты на производство сельхозпродукции возмещаются из выручки, которая поступает на счет сельхозпроизводителя в течение короткого промежутка времени — периода реализации сельскохозяйственной продукции

## Государственная поддержка сельхозпроизводителей как условие развития кредитования

Фактором спроса сельскохозяйственных предприятий на кредитные ресурсы является финансовая их устойчивость, которая выступает одним из критериев принятия решений банками по одобрению кредита.

Как сожалению, данные об уровне финансовых индикаторов деятельности: коэффициенте текущей ликвидности, достаточности собственных оборотных средств, доли собственных средств в привлеченных ресурсах, свидетельствуют об отрицательном их значении. Кроме того, каждое четвертое хозяйство является убыточным, количество прибыльных предприятий сокращается3 .

Очевидно, что в этих условиях, другие критерии одобрения кредита, например, недостаточное обеспечение, отсутствие положительной кредитной истории также ограничивает доступ к кредитным ресурсам, поскольку не удовлетворяют требованиям банков.

В этой связи возникает вопрос о роли государственной поддержки, ее эффективности в решении общеэкономической проблемы — обеспечения продовольственной безопасности страны.

По мнению некоторых ученых, условия воспроизводства, а значит и спрос на кредитные ресурсы, складывающиеся в сельскохозяйственной

Из выступления Министра сельского хозяйства на заседании Правительства Российской Федерации 12 июля 2007 года "О проекте Государственной программы "Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы». http://www.mcx.ru/nevvs/news/show/2665.285.htm

36www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/publishing/cataIog/statisticCoIlections/doc\_l 13991858431 2 отрасли крайне неблагоприятны , поэтому сельское хозяйство нуждается в последовательном системном применении действенного механизма рационального использования бюджетных и собственных ресурсов, что позволит укрепить материально-техническую базу хозяйств. Сегодня, по мнению некоторых экспертов, скудные ресурсы господдержки села по остаточному принципу не дают должной отдачи и не доходят непосредственно до производителя .

Как уже отмечалось, аграрному сектору экономики уделяется повышенное внимание со стороны государства, которое реализует аграрную политику через группу крупнейших банков. Однако и банки и заемщики (особенно мелкие хозяйства) испытывают определенные трудности. Банки не заинтересованы в кредитовании предприятий, средний срок оборачиваемости кредита у которых составляет более 2-х лет. Заемщики, особенно малые формы хозяйствования, не имеют свободы доступа к кредитным ресурсам. Малые предприятия, фермерские хозяйства и отдельные сельхозпроизводители, к сожалению, вообще не могут воспользоваться кредитом в силу его высокой стоимости, отсутствия приемлемого предмета залога, недостаточной финансовой грамотности, финансовой неустойчивости, что приводит к перекосу кредитования в пользу крупных хозяйств. Так, по состоянию на 01.01.2010 г. корпоративный кредитный портфель ОАО «Россельхозбанк» составил 545,9 млрд. руб. Задолженность личных подсобных и фермерских хозяйств перед банком составила 109,5 млрд. руб.39, что составляет лишь 20% от суммы предоставленных кредитов. При этом вклад личных подсобных и крестьянских (фермерских) хозяйств в производстве сельхозпродукции достигает 50,9% 40.

Годовой отчет ОАО "Россельхозбанк» за 2008 г. http://www.rshb.ru/ сельхозпроизводителей, что подтверждается принятием специальных программ, в том числе по обеспечению доступности для них кредитных ресурсов. При этом, как показывает практика, основное преимущество, которое получают мелкие хозяйства, связано с установлением специальных процентных ставок, либо их субсидированием. Однако практика субсидирования не означает, что на все предоставленные кредиты заемщикам предоставляются льготы. Например, в 2009 году российскими коммерческими банками, работающими с сельхозпроизводителями, было предоставлено кредитов на общую сумму 776,3 млрд. руб. 1, в том числе субсидии малым предприятиям были предоставлены только в объеме 95,6 млрд. руб. или 12,3% от общей суммы предоставленных субсидий. Другими словами, кредиты, предоставляемые сельхозпроизводителям по специальной ставке или, предполагающие предоставление субсидий конечному пользователю, существенно ограничены по объему, что означает сдерживание спроса на доступные по стоимости кредитные ресурсы, фактически является проявлением политики кредитной рестрикции в отношении мелких сельхозпроизводителей.

Кредитные ограничения, нормирование субсидий по сути, являющиеся ограничителями спроса, могут иметь место не только в экономиках, где велико вмешательство государства, но и в нерегулируемых экономиках .

## Институциональные и организационные особенности кредитования сельхозпроизводителей в зарубежной практике

Данные, приведенные в таблице № 2.1.1 свидетельствуют о том, что общие направления развития и политику в сфере сельского хозяйства определяют министерства сельского хозяйства, которые реализуют на практике государственные задачи в данной отрасли, принимают меры по обеспечению конкурентоспособности продукции сельского хозяйства, в том числе посредством установления специального режима ценообразования, проведения координационных мероприятий финансового, административного и технического характера.

Наряду с исполнительными органами власти, как видно из данных таблицы, во многих странах (например, США, Франция, Финляндия) активное участие в поддержке производителей сельскохозяйственной продукции принимают полугосударственные и общественные некоммерческие организации, которые определяют нормы сбыта и кодификации продукции, участвуют в проведении переговоров и выработке соглашений по вопросам производства сельхозпродукции и установления цен на продовольствие, а также некоторые другие.

Обобщая вышеизложенное, можно выделить ряд основополагающих задач, которые решаются органами исполнительной власти во многих зарубежных странах. К их числу относят: обеспечение доходности, качества и реализации производителями всей сельскохозяйственной продукции; стимулирование производства сельскохозяйственной продукции в соответствии с рыночным спросом; У содействие стабильному производству сельскохозяйственной продукции; наращивание производства сельскохозяйственной продукции на основе региональных возможностей его специализации; обеспечение сохранности сельскохозяйственных ресурсов и окружающей среды.

При этом в современных условиях отмечается некоторое смещение в приоритетах используемых мер поддержки от мер, направленных на стимулирование роста валового производства, к мерам по поддержанию доходности сельхозтоваропроизводителей. Например, в Канаде обеспечение доходности производства достигается во многом за счет рациональных технологий (вклад производителя), кредитной и ценовой политики государства (вклад государства), а также политики вырабатываемой совместно ассоциациями производителей и государством.

Одновременно следует отметить, что деятельность органов исполнительной власти и некоммерческих организаций в развитых странах мира носит системный характер, представляет собой комплекс мер государственной поддержки взаимосвязанных с экономической политикой и нацелена на решение насущных проблем производителя сельскохозяйственной продукции.

В то же время доминирующей тенденцией современного этапа развития взаимоотношений государства с сельхозпроизводителями является сокращение прямых государственных субсидий, снижение компенсационных платежей. Например, страны-участницы ВТО пришли к соглашению, в соответствии с которым предписывается снизить на 20% общую сумму, выделяемую на поддержку сельского хозяйства (исходя из уровня компенсационных платежей, выделяемых в 1986-1988 гг.) . В этой связи в некоторых странах, например, Канаде, на рубеже 1990-х годов под давлением международных обязательств и с учетом качественно новой экономической ситуации в сельском хозяйстве была разработана программа полной отмены прямых доплат государства (субсидий) и сделан акцент на страховые программы, которые являются чисто канадским изобретением.

81 Билль о фермерстве, или как Америка поддерживает свое крестьянство // Новое сельское хозяйство. М., 2002.-№4.-с. 29 Это обстоятельство повышает роль и место участия кредита в кругообороте капитала предприятий аграрного сектора экономики. О границах участия кредита в ресурсном обеспечении предприятий сельскохозяйственной отрасли, прежде всего, можно судить на основе удельного веса предоставленных предприятиям этой отрасли заемных средств по отношению к стоимости основного капитала. По некоторым данным в ряде западноевропейских стран, таких как Англия, Германия и Франция, доля кредита в формировании основного капитала колеблется в пределах от 30 до 50% . Данная особенность связана, с одной стороны, с повышенным вниманием государства к развитию сельского хозяйства, с другой, — более льготным режимом кредитования.

Немаловажное место, наряду с участием государства в развитии предприятий сельскохозяйственной отрасли, принадлежит финансово-кредитным институтам, однако доля их участия отличается от страны к стране, имеются различия и в типах банков, взаимодействующих с сельхозпроизводителями.

Анализ институциональной структуры финансово-кредитных систем, обслуживающих предприятия АПК зарубежных стран показывает, что ее составляют различные институты: 1) государственные сельскохозяйственные банки; 2) частные коммерческие банки, аккумулирующие средства населения и предприятий в виде депозитов; 3) кооперативные сельскохозяйственные кредитные институты, мобилизующие свободные средства на денежном рынке; 4) бюджетное финансирование по специальным государственным программам, осуществляемое ассоциациями или иными организациями; 5) кредитные союзы, работающие на основе коллективной ответственности их членов; 82 Коробейников. М. Зарубежная практика кредитования сельского хозяйства и ее позитивное использование в условиях современной России. //Международный сельскохозяйственный журнал, М., 2001. - № 4. -с. 6) предприятия агробизнеса, предоставляющие товарный кредит; 7) страховые компании и пенсионные фонды; 8) индивидуальные кредиторы.

В некоторых странах лидирующие позиции в обслуживании предприятий сельскохозяйственной отрасли принадлежат государственным и кооперативным банкам и лишь в отдельных странах — частным коммерческим банкам.

Данные таблицы № 2.1.2 показывают, что в Великобритании 10-12% ссудной задолженности фермерских хозяйств приходится на государственные и кооперативные банки; во Франции подавляющая часть кредитов предоставляется банком «Креди Агриколь» и лишь 2% приходится на коммерческие банки; в Скандинавских странах почти половина потребности в кредитах удовлетворяется за счет кооперативных банков; в Германии более трети кредитов предоставляется сберегательными кассами и почти 8% Государственным сельскохозяйственным банком. В США система кредитования сельскохозяйственных предприятий в институциональном аспекте построена более сложно. Система сельскохозяйственного кредита в США представлена:

## Модель оценки эффективности Банка, осуществляющего кредитование предприятий сельского хозяйства

Несмотря на значительную долю кредитов, по обслуживанию которых выплачиваются субсидии, тем не менее, на теоретическом уровне остается дискуссионным вопрос о влиянии субсидий на развитие кредитования сельхозпроизводителей.

Независимо от направления субсидий (банку или заемщику) в бюджете закладываются определенные объемы бюджетных средств, направляемых на эти цели, что приводит на практике к кредитной рестрикции в отношении малых форм хозяйствования, сужает возможности доступа к кредитным ресурсам производителей сельскохозяйственной продукции. В этой связи предложения экспертов о необходимости увеличения объема субсидий заслуживает внимания. Одновременно считаем оправданным выделять отдельной строкой в общей сумме бюджетных дотаций на эти цели, объем субсидий, предназначенных для мелких сельхозпроизводителей, что позволит обеспечивать для них доступность кредита.

Данные годового отчета ОАО «Россельхозбанк» за 2008 год. Противоречивый характер субсидирования процентной ставки, напомним, что исследования, проведенные зарубежными учеными, показали, что в западной практике процент не является определяющим фактором спроса на кредитные ресурсы, обуславливает потребность в переориентации субсидий, с компенсации понесенных затрат по выплате процентов по кредиту на стимулирование повышения доходности хозяйств.

В этой связи, представляется целесообразным перенести акцент с государственной поддержки предприятий аграрной отрасли с компенсации затрат заемщика по обслуживанию кредита на стимулирующую поддержку — повышение уровня доходности хозяйств, что может быть достигнуто различными путями.

Первое направление — созданий условий для рентабельной деятельности предприятий сельского хозяйства в периоды существенного снижения цен на продукцию посредством такой формы государственной поддержки как выкуп государством продукции у производителей по залоговой цене с правом продажи ее сельхозпредприятием в период роста цен. Такой опыт, как было показано в предыдущих разделах, применяется в США и некоторых других развитых странах, что позволяет производителю сельхозпродукции окупить свои затраты и продолжать процесс воспроизводства.

Второе направление может быть реализовано непосредственно через механизм кредитования, посредством встраивания в условия предоставления кредита дополнительных льгот для заемщика в связи с внедрением передовых технологий, техники, стимулирования привлечения в отрасль молодых предпринимателей.

В частности, учитывая слабую материально-техническую базу предприятий отрасли, низкий уровень производительности труда, процентные ставки банка целесообразно дифференцировать в зависимости от сложности природно-климатических условий ведения хозяйства; производства определенных видов продукции (например, животноводство), возраста (молодые) фермеры; сроков и целей предоставляемых кредитов, (долгосрочные кредиты на модернизацию производства или технологий); производства экологически чистых продуктов и др.

Третья особенность кредитования предприятий аграрной отрасли экономики связана с деятельностью и статусом ОАО «Россельхозбанк».

В предыдущих разделах диссертации отмечалось, что в обслуживании потребностей сельхозпроизводителей в кредите особое место принадлежит этому кредитному институту. Напомним, что доля ОАО «Россельхозбанк» в обслуживании предприятий сельскохозяйственной отрасли экономики постоянно растет, и составила по итогам 2009 г. 50%, превысив долю Сберегательного банк Российской Федерации. Кроме того, потребности в кредите предприятий малых форм хозяйствований, работающих в сельском хозяйстве, полностью покрываются ОАО «Россельхозбанк». Кроме того, этот банк является агентом Правительства РФ по реализации аграрной политики.

Учитывая особенности деятельности банка, обусловленные преимущественным взаимодействием с предприятиями, работающими в высокорискованной сфере деятельности, результаты которой зависят от слабо прогнозируемых факторов, а значит, непредсказуемых, опирающейся на собственный капитал, сформированный за счет бюджетных источников и заимствования на международном и национальном рынке капитала, позволяют сделать следующие выводы и сформулировать рекомендации.

Во-первых, с учетом международной практики и выполняемых ОАО «Россельхозбанк» функций назрела необходимость более четкого определения его статуса;

Во-вторых, в целях повышения эффективности его деятельности целесообразно уточнить внутреннюю структуру банка с учетом основных направлений его взаимодействия с заемщиками;

В-третьих, необходимо совершенствовать методы оценки рисков, учитывающих специфику деятельности банка, а также учитывать при ее проведении влияние особого собственника — государства, учитывая, что на 100% его капитал сформирован за счет средств государства;