Зайцев Иван Иванович. Совершенствование механизма кредитования аграрных предприятий в условиях трансформационной экономики : 08.00.10 Зайцев, Иван Иванович Совершенствование механизма кредитования аграрных предприятий в условиях трансформационной экономики (на примере Брянской области) : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Брянск, 2007 150 с. РГБ ОД, 61:07-8/3677

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Теоретические основы совершенствования механизма кредитования предприятий АПК 8

1.1 Становление теорий кредитования 8

1.2 Система кредитования аграрного сектора в странах с развитой рыночной экономикой 18

1.3 Особенности кредитования аграрного сектора РФ 35

2 Необходимость совершенствования механизма кредитования аграрных предприятий Брянской области 49

2.1 Особенности функционирования банковской системы Брянской области 49

2.2 Резервы совершенствования механизма кредитования предприятий АПК Брянской области 62

2.3 Методика определения коэффициента кредитоспособности предприятий АПК 78

3 Основные направления совершенствования механизма кредитования

аграрных предприятий Брянской области 89

3.1 Совершенствование механизма функционирования Фонда льготного кредитования предприятий АПК 89

3.2 Совершенствование кредитного обеспечения процесса реализации Губернаторской программы Брянской области 101

3.3 Обоснование отдела по кредитованию предприятий АПК в неспециализированных банках 115

Заключение 130

Список использованных источников 134

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**определяется тем, что в условиях трансформационной экономики особое значение приобретает становление аграрного сектора с развитой материально-технической базой, отлаженной и хорошо функционирующей системой кредитования аграрных предприятий. Однако в настоящее время АПК РФ развивается в условиях слабой материально-технической оснащенности. Отсутствуют надлежащие средства для его ускоренного развития. Недостаточно развит рынок кредитования. Имеет место незначительное участие в кредитовании аграрных товаропроизводителей неспециализированных банков. В результате имеющиеся возможности развития аграрного сектора не могут использоваться должным образом. В этой связи стратегической задачей развития аграрного сектора РФ, выдвинутой в рамках национального проекта «Развитие АПК», является формирование эффективного механизма кредитования предприятий АПК, способного разрешить противоречия между: существующим повышенным спросом на рынке кредитования аграрного сектора и низким предложением со стороны коммерческих банков, преодолеть недостаточность источников самофинансирования сельскохозяйственных предприятий, их слабую вовлеченность в процесс кредитования, низкую кредитоспособность и ненадежность форм возврата. Решение задач, поставленных в национальном проекте, и определяет актуальность темы диссертационной работы.

**Степень разработанности проблемы.**Теории кредитования были развиты учеными разных школ: капиталотворческой, натуралистической, банковской, марксистской. Кредит как средство, способное привести в движение неиспользуемые ресурсы, рассматривали Дж. Ло, Г. Маклеод, И. Шумпетер. Они считали, что кредит и деньги - реальное богатство, а банки создают капитал через свои активные операции. Кредит как способ перераспределения материальных ценностей в натуральной форме исследовался в работах А.Смита, Д.Рикардо, Ж.Б.Сея, Ф.Бастиа.

Т. Тук и Д. Фуллартон пытались доказать нецелесообразность ограничения банковской эмиссии. К.Маркс рассматривал кредит как определенное экономическое отношение.

В России содержание кредита, его особенности, виды и формы рассматривались в трудах Антонова Н.Г., Геращенко В.В., Дробозиной Л.А., Жукова Е.Ф., Колесникова В.И., Красавиной Л.Н., Куликова А.Г., Милосердова В.В., Песселя М.А., Родионовой В.М., Романовского М.В., Ротлейдсра А.Я., Серовой Е.В., Челнокова В.А., Ямиольского ММ. Однако, в работах этих авторов недостаточно акцентируется внимание на специфике банковского кредитования аграрного сектора экономики, участие коммерческих неспециализированных банков в общероссийских и региональных программах подъема сельского хозяйства. Требуют уточнения оценки риска банковского инвестирования в аграрной сфере.

**Цель и задачи исследования.**Цель исследования - разработка комплекса теоретических положений и методических рекомендаций по формированию механизма кредитования предприятий АПК на макро-, мезо- и микроуровнях. Из данной цели вытекают следующие задачи;

1. выявить особенности кредитования аграрного сектора в странах с развитой рыночной экономикой, сравнить их с РФ;
2. обосновать необходимость возрождения Фонда льготного кредитования аграрных предприятий;
3. выявить комплекс мер по совершенствованию реализации Губернаторской программы развития АПК Брянской области;
4. доказать необходимость создания «Отдела по кредитованию предприятий АПК» в рамкнх неспециализированных банков;
5. разработать методику комплексной оценки кредитоспособности предприятий АПК с учетом специфики сельскохозяйственного производства.

**Объект исследования**- механизм кредитования коммерческими банками предприятий АПК Брянской области.

Предмет исследования - организационно - экономические и кредитные отношения между коммерческими банками и предприятиями АПК.

Методологическую и теоретическую базу настоящего исследования составляют труды отечественных и зарубежных ученых, отражающие различные теоретические положения, концепции функционирования экономического механизма финансово-кредитного обеспечения агросферы, раскрывающие взаимосвязи банковского и сельскохозяйственного капитала; законодательные и нормативные акты и инструкции; материалы научных конференций, семинаров. Цель и задачи исследования формировались в соответствии с содержанием основных направлений отечественной нормативной базы по организации процесса кредитования.

В основу исследования поставленной проблемы положены общенаучные методы: анализ и синтез, исторический, индукции и дедукции, метод сравнения, экономико-статистический, системный подход. При изучении прикладных аспектов данной проблемы применены экономико-статистический, рас четно-конструктивный и графический методы.

Информационную базу исследования составляют официальные статистические данные, материалы Министерства сельского хозяйства РФ, данные коммерческих банков, региональных программ, статистические сборники, ежегодники, монографии, материалы, содержащиеся в научных публикациях и периодической печати, в том числе по общенациональной и региональной программах подъема сельского хозяйства.

Научная новизна диссертации заключается в разработке теоретико-методических положений, выявлении особенностей процесса кредитования в аграрном секторе на макро-, мезо- и микроуровнях, что позволит усовершенствовать механизм финансирования сельскохозяйственных предприятий.

Научная новизна подтверждается следующими положениями, выносимыми на защиту:

1. Исследованы и сформулированы особенности, характеризующие отличия процесса кредитования стран с развитой рыночной экономикой по сравне-

6 нию с Российской Федерацией, заключающиеся в более развитом характере банковской системы и продуманной политике в сфере финансирования АПК (п.9.3. паспорта специальности 08.00.10);

1. Обоснована необходимость возрождения на федеральном уровне Фонда льготного кредитования предприятий АПК с целью увеличить прилив в данную сферу денежного капитала: развить рынок кредитования АПК; удовлетворить спрос на кредитные ресурсы со стороны заемщиков (п.9.4. паспорта специальности 08.00.10);
2. Предложен комплекс мер по совершенствованию механизма кредитования в рамках региональной программы развития АПК Брянской области, что позволит осуществить льготное беспроцентное кредитование предприятий АПК, улучшить их финансовое состояние (п. 1.6. паспорта специальности 08.00.10);
3. Разработана методика определения класса кредитоспособности аграрных предприятий; обоснован интегральный коэффициент классности на основе применения коэффициента сезонности, более точно характеризующий кредитоспособность сельскохозяйственных предприятий, учитывающий особенности аграрного производства (п. 9.10. паспорта специальности 08.00.10);
4. Предложено новое структурное подразделение в неспециализированных коммерческих банках «Отдел кредитования предприятий АПК», использующий принципы работы специализированного ОАО «Россельхозбанк». Разработана структура отдела, установлены функциональные обязанности его работников (п. 9.16. паспорта специальности 08.00.10).

**Практическая значимость исследования**заключается в использовании его результатов кредитными институтами при организации и совершенствовании кредитования АПК. Выводы диссертационного исследования могут быть применены в учебном процессе при совершенствовании программ учебных курсов по следующим дисциплинам: «Банковское дело», «Финансы» и др.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения диссертационного исследования были использованы в докладах на следующих научных

конференциях: Международная научно-методическая конференция «Современный Российский менеджмент: состояние, проблемы, развитие» (Пенза, 2005); II Международная научно-методическая конференция «Роль государства и общества в развитии малого и среднего бизнеса в России» (Пенза, 2005); Региональная научно-методическая конференция «Социально-экономические проблемы развития АПК и опыт их решения на региональном уровне» (Брянск, 2005); Международная научно-практическая конференция «Государственное регулирование сельского хозяйства: концепции, механизмы, эффективность: Никоновские чтения 2005» (Москва, 2005). По результатам работы опубликована статья в журнале «Достижения науки и техники АПК» (2006, №7).

**Публикации.**Основные положения диссертационного исследования отражены в 6 работах общим объемом 1,7 п.л.

**Структура**и **объем работы**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы из 194 наименований и 1 приложения. Объем диссертации - 149 страницы, 18 таблиц, 17 рисунков.

## Становление теорий кредитования

Совершенствование процесса банковского кредитования невозможно без анализа становления теорий кредита. Ибо здесь заложены теоретические и методические основы преобразований в сфере кредитования АПК.

Кредит - предмет длительного теоретического анализа ряда экономистов. Они разработали несколько теорий: капиталотворческая, натуралистическая, Одна из них - капиталотворческая, созданная Дж.Ло (1671-1729 гг.). Причина ее возникновения состоит в том, что в XVII - XVIII вв. эмиссия банкнот, существенно расширила сферу денежного обращения. Это способствовало росту капиталистического производства. Отсюда Дж.Ло приписывал денежному обращению решающую роль в развитии экономики. Он считал, что наличие неиспользованных земель и рабочих рук - следствие недостаточного количества денег. Простейший способ его увеличения без расширения добычи золота - развитие кредита и выпуск кредитных денег. Дж.Ло принадлежит идея об организации эмиссионного банка. К. Маркс относил данного экономиста к главным основоположникам теории кредита [8], ибо он предвидел важную роль кредита и банков в развитии капитализма.

Следовательно, в конце XVII - начале XVIII вв. имело место отождествление кредита с деньгами и богатством. Считалось, что кредит способен привести в движение все резервы, создавать богатство и капитал. Банки воспринимались уже не в роли не посредников, а создателей капитала.

Следует отметить, что капиталотворческая теория кредита не имела популярности на протяжении домонополистического периода капитализма. Однако во второй половине XIX в. она была возрождена английским экономистом Г. Маклеодом (1821-1902 гг.). Эмпирической основной для этого послужило интенсивное развитие кредитных операций банков на базе депозитной эмиссии.

Уже в начале второй половины XIX в. в Англии в совокупной денежной массе свыше 50% составляли депозиты. Их рост явился следствием и средством роста капиталистического производства, где решающую роль играли банки.

Однако вопросы кредита Г. Маклеод рассматривал с позиции банкира. Все, что обладает покупательной силой, он считал богатством и производительным капиталом. Следовательно, предоставляемые банками за счет депозитной эмиссии кредиты - также реальное богатство и капитал. Более того, по мнению Г. Маклеода, создаваемые банками кредитные деньги являются производительным капиталом, ибо они создают кредитные орудия обращения и, тем самым, обеспечивают условия для превращения товарного капитала в денежный. Называя банки «фабриками кредита» [194], Г. Маклеод считал, что в их деятельности кредит принадлежит к активным операциям. Эта идея получила дальнейшее развитие в работах других западных экономистов.

И, Шумпетер (1883-1950 гг.) - представитель капиталотворческой теории кредита преувеличивал его роль в развитии капиталистического производства. Он утверждал, что расширенное воспроизводство начинается с создания банками дополнительной покупательной силы. Тем самым происходит кредитование предприятий за счет депозитной эмиссии как единственного источника финансирования прироста производственных мощностей. В результате, «...создаются условия для всех, кто обладает талантом предпринимателя, независимо от унаследованного богатства. Талант предпринимателя достигает успеха благодаря кредиту банка» [192].

Таким образом, сторонники капиталотворческой теории рассматривали кредит как средство, способное привести в движение неиспользуемые ресурсы. Они предполагали, что кредит и деньги - реальное богатство, так как акции, облигации, чеки могут быть обменены на деньги, а банки создают капитал через свои активные операции. По их мнению, банки являются не столько посредниками в кредите, сколько создателями кредита и капиталов. Следовательно, производство развивается потому, что банки осуществляют кредитование, участвуют в создании капитала. В действительности же банки могут проводить кредитование потому, что развивается производство, в связи с этим и возникает потребность в кредите. Если же банки кредитование осуществляют независимо от потребностей производства в нем (как, например, для покрытия государственных непроизводительных расходов), то оно неизбежно ведет к избыточному росту платежных средств, их инфляционному обесценению.

Параллельно капиталотворческой, развивалась и натуралистическая теория кредита. Ее основоположники -А.Смит (1723-1790 гг.) и Д.Рикардо (1772-1823 гг.). Сторонники - представители «исторической школы» Германии и Австрии; Ж. Б. Сэй (1767-1832 гг.), Ф. Бастиа (1801-1850 гг.) и т.д. Они трактовали кредит как способ перераспределения материальных ценностей в натуральной форме, отождествляя ссудный и действительный капитал, подчеркивали зависимость процентной ставки от колебания динамики прибыли. При этом, позитивный аспект в натуралистической теории - признание того, что кредит не создает реального капитала. Данные экономисты, следовательно, сделали серьезный шаг в развитии теории кредитных отношений.

## Особенности функционирования банковской системы Брянской области

Необходимость совершенствования кредитования на макроуровне находит свое выражение на более конкретном региональном уровне. Рассмотрим в связи с этим банковскую систему региона, состояние его кредитного рынка в сфере АПК,

Сегодняшнее состояние и тенденции банковской системы Брянской области были предопределены общеэкономическим курсом, взятым Правительством РФ на ликвидацию старой и создание новой банковской системы. Резкое количественное изменение числа коммерческих банков стало главной особенностью ее развития в условиях становления рыночной экономики. До реформ 80-х гг. XX вв- в СССР существовала одноуровневая банковская система. В результате проведенных реформ в России на сегодняшний день сформирована двухуровневая банковская система. При этом, в настоящее время около 40% общего количества действующих кредитных учреждений России находятся в г. Москве и Московской области. Значительная их часть - крупные банки. Второе место по числу банковских учреждений занимает г. Санкт-Петербург, Однако, здесь их количество примерно в 16 раз меньше. Отмеченная концентрация банков и их филиалов наблюдается также в городах: Уфе, Екатеринбурге, Владивостоке. В остальных регионах количество обслуживающих банков является незначительным.

Накопление банковского капитала в нескольких финансовых центрах не является чем-то новым. Такое положение было характерно для России и в XIX в. Так, до 1917 г. российские коммерческие банки подразделялись на три категории: петербургские, московские, провинциальные, В Санкт-Петербурге было сосредоточено около 64% всего банковского капитала. Петербургские банки прочно удерживали первенство в осуществлении учетных и ссудных операций, а также услуг по вкладам и текущим счетам.

Развитию банков в Москве препятствовало стремление московских торгово-промышленных фирм в своих финансовых операциях обходиться без банковского посредничества. В наеюяшее время преимущественная концентрация крупных коммерческих банков в столице отчасти объясняется тем, что на протяжении советского периода при плановом хозяйстве практически вес денежные (бюджетные) средства сосредотачивались в Москве. Они в советский период перераспределялись министерствами и ведомствами, при которых позднее и образовывались банки.

Таким образом, на макроуровне наблюдается неравномерное распределение банков, их концентрация в отдельных, наиболее развитых регионах: особенно в Москве и Санкт-Петербурге. Это значительно затрудняет процесс кредитования экономики РФ вообще и ее аграрного сектора в частности.

Рассмотрим в этой связи состояние банковской системы на региональном уровне. В Брянской области по состоянию на 01.01.2007 г, насчитывается Ї9 банков (рисунок 8), Из них три с государственным участием: Сбербанк РФ (Брянское отделение №8605 СБ РФ), ОАО «Внешторгбанк» (Брянский филиал ОАО «Внешторгбанк»), ОАО «Россельхозбанк» (Брянский филиала ОАО «Рос-сельхозбанк»). Остальные - с частным капиталом: Брянский филиал Банка «Уралсиб», АБГП «Газпромбанк», Солидарность, Промэкбанк, Юникорбанк, Промсвязьбанк, Брянский филиал банка «Национальный банк развития», Брянский филиал банка «Северный морской путь», Брянский филиал ОАО АКБ «Росбанк», Брянский филиал ООО МКБ «Москомприватбанк», Брянский филиал Банка «Сі рой кредит», АКБ «Желдорбанк», Филиал ОАО Банка «Траст», ОАО «Имітжебанк» филиал Брянский, КАБ «Бежица-банк» (ОАО), Брянский филиал АКБ «Электроника».

class3 **Основные направления совершенствования механизма кредитования**

**аграрных предприятий Брянской области** class3

## Совершенствование механизма функционирования Фонда льготного кредитования предприятий АПК

Для преодоления возникших в сфере кредитования АПК задач и проблем необходимо на базе сформированных теоретических положений выработать комплекс мер по их решению. Ряд из них предлагается в рамках национального проекта «Развитие АПК». Он включает в себя три направления: «Ускоренное развитие животноводства», «Стимулирование развития малых форм хозяйствования в агропромышленном комплексе» и «Обеспечение доступным жильем молодых специалистов (или их семей) на селе».

По первому направлению предусматривается расширение доступности дешевых долгосрочных (до 8 лет) кредитных ресурсов на строительство и модернизацию животноводческих комплексов (ферм), что позволит повысить рентабельность отечественного животноводства, ускорить процесс технической) перевооружения действующих животноводческих комплексов (ферм), ввести в эксплуатацию новые мощности,

Основным механизмом привлечения инвестиций является субсидирование процентной ставки в размере 2/3 ставки рефинансирования Банка России по кредитам коммерческих банков на срок до 8 лет на строительство и модернизацию животноводческих комплексов (ферм).

На эти цели из федерального бюджета будет выделено 3,45 млрд.руб. в 2006 году и 3,18 млрд.руб. в 2007 г. Это позволит ежегодно привлекать по 40 млрд.руб., за счет которых, в частности, будет введено в строй и модернизировано 370 тыс. скотомест.

Предусматривается также увеличение уставного капитала ОАО «Росагро-лизинг» для увеличения поставок по системе федерального лизинга племенного скота, техники и оборудования для животноводства. На эти цели из федераль ного бюджета будет выделяться 4,0 млрд,руб. ежегодно, 3,0 млрд.руб. из которых будут направлены на закупки скота и 1,0 млрд.руб. на закупки оборудования, Ежегодно планируется поставлять 50 тыс. голов племенного скота, а также оборудование для создания 65 тыс. скотомест.

При этом предусмотрено снижение ставки за использование средств уставного капитала ОАО «Росагролизинг» по поставкам племенной продукции до 0% годовых, что удешевит лизин] в среднем на 20%, и увеличение срока лизинга техники и оборудования для животноводческих комплексов до 10 лет, чго позволю уменьшить расходы товаропроизводителей по лизинговым платежам в среднем на 5-6%.

По направлению «Стимулирование развития малых форм хозяйствования в агропромышленном комплексе» предусматривается увеличение и удешевление привлекаемых кредитных ресурсов ЛПХ, КФХ и создаваемыми ими сельскохозяйственными потребительскими кооперативами путем субсидирования процентной ставки по кредитам, полученным ими в коммерческих банках, в размере 95% ставки рефинансирования Байка России,

На эти цели федеральным бюджетом выделяется 2,9 млрд.руб, в 2006 г., 3,67 млрд.руб. в 2007 г., что позволит привлекать ЛПХ и КФХ кредитов на сумму 20 млрд.руб. ежегодно.

В 2006 г. средний размер кредита по прогнозным данным Минсельхоза России и ОАО «Росселъхозбанк» на КФХ составит 2 млн.руб. (количество кредитуемых хозяйств - 8000), на ЛПХ - 100 тыс.руб. {количество кредитуемых хозяйств - 197,5 тыс.), на сельскохозяйственный потребительский кооператив -3 млн.руб. (количество кредитуемых кооперативов - 1500).

Модернизация и развитие инфраструктурной сети заготовительных, снабженческо-сбытовых сельскохозяйственных потребительских кооперативов (в 2006 г. их будет создано 400, в 2007 г. - 600) будет осуществляться за счет пополнения уставного капитала ОАО «Россельхозбапк» из федерального бюджета в 2006 г. 3,6 млрд. руб. и в 2007 г, 4?5 млрд. руб. За счет выделенных средств ОАО «Россельхозбанк» будет оказывать кредитную поддержку создаваемым и действующим сельскохозяйственным потребительским кооперативам, а также информационную и методическую под-держкуэ в том числе предоставление юридического и финансового консалтинга филиалами банка и дополнительно открытыми офисами.

Кроме того, в сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативах предусмотрено участие ОАО «Россельхозбанк» в .качестве ассоциированного члена.

Предусматривается в национальном проекте и формирование инфраструктуры земельно-ипотечного кредитования. Для этого из федерального бюджета на пополнение уставного капитала ОАО «Россельхозбанк» будет выделено в 2006 г. 0,1 млрд.руб., в 2007 г, - 1,2 млрд.руб. Это позволит к началу 2008 года вовлечь в систему земельно-ипотечного кредитования 5 тыс. хозяйств со средним наделом земли в 100 га.

По направлению «Обеспечение доступным жильем молодых специалистов (или их семей) на селе» предусматривается осуществление хозяйствующими субъектами (работодателями) строительства (приобретения) жилья за счет субсидий из федерального бюджета не более (30%), бюджетов субъектоь РФ не менее (40%) и собственных (заемных) средств работодателя (30%) к предоставление жилья молодым специалистам (или их семьям) на селе по договору коммерческого найма.

На эти цели из федеральною бюджета будет выделено в 2006 г. - 2,0 млрд.руб., в 2007 г. - 2,0 млрд.руб. Это позволит в 2006 г. обеспечить ввод 713,4 тыс,кв,м и обеспечить доступным жильем 16,2 тыс. молодых специалистов (или их семей), в 2007 г. - соответственно 679,5 тыс. кв.м. и 15,44 тыс. молодых специалистов (или их семей).