Артемьев Алексей Анатольевич. Совершенствование системы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Тверь, 2003 161 c. РГБ ОД, 61:04-8/2337

**Содержание к диссертации**

Введение

I. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ, ПРЕДПОСЫЛОК И ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ОСНОВ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ КАК ФАКТОРА ИХ СТАБИЛИЗАЦИИ И РАЗВИТИЯ

1.1 Анализ современного состояния кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в Российской Федерации и Тверской области 11

1.2 Анализ современного законодательства и научно-методических разработок по вопросам кредитования 32

1.3 Анализ факторов, влияющих на эффективность кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей 48

II. РАЗРАБОТКА НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ПОДХОДА К КРЕДИТОВАНИЮ

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ 56

2.1 Разработка системы показателей для оценки кредитоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей и критериев отбора заёмщиков 56

2.2 Выбор источников внешнего финансирования сельскохозяйственных товаропроизводителей . 67

2.3 Разработка схем (моделей) и методов выбора способов кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей 85

2.4 Разработка принятия решений о кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей .....104

III. ВНЕДРЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЁННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ 116

3.1 Разработка организационной структуры кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в регионе 116

3.2 Анализ эффективности использования выполненных разработок ....129

ВЫВОДЫ 136

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 144

ПРИЛОЖЕНИЯ 156

**Введение к работе**

В современных условиях совершенствование кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей имеет особое значение. От правильной организации этой работы зависит социально-экономическое развитие предприятий агропромышленного комплекса, их способность обеспечивать рост эффективности аграрного производства.

*Актуальность темы исследования.*В настоящее время, когда аграрная реформа в России происходит в условиях глобальных социально - экономических изменений в стране, сельское хозяйство испытывает глубокий кризис. Предоставление различных видов кредитов сельскохозяйственным товаропроизводителям по стране с 1990 по 2002 годы сократилось на 74%, по Тверской области на 77%. Государству не удаётся эффективно использовать меры финансовой поддержки, чтобы сделать агропромышленное производство привлекательным для потенциальных инвесторов.

В России практически отсутствует как эффективное регулирование и поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей, так и соответствующая данному периоду кредитная политика. Тем не менее, кредитные отношения аграрных товаропроизводителей с банковской системой являются одними из ключевых моментов в формирующихся рыночных условиях.

Различные аспекты совершенствования кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей нашли отражение в трудах зарубежных и современных российских учёных - экономистов и юристов. Экономические основы кредитования в сельском хозяйстве исследовались в трудах О. И. Лаврушина, В. М. Родионовой, Л.Д. Андросова, Л. П. Окунёва, А. М. Ковалёвой, М. Л. Лишанского, Е. Ф. Жукова, Ю. И. Львова Я. С. Меркулова, В. Н. Румянцева и др.

Вместе с тем, специальных работ монографического характера, посвященных обозначенной теме, до сих пор не было.

Исходя из вышеизложенного, данный вопрос требует сегодня всестороннего изучения с учётом сложившейся в стране экономической ситуации, а также с учё-

4 том того, что многие аспекты осуществления сельскохозяйственного кредитования, его отдельные элементы, не получили надлежащего урегулирования. Они нуждаются в научном обосновании, в разработке концепции развития системы кредитования аграрного производства.

Сказанное даёт основание для утверждения, что совершенствование системы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей относится к числу актуальных и недостаточно исследованных проблем в экономической науке. *Цель и задачи диссертационного исследования:*

Цель настоящего исследования состоит в разработке научно-методического подхода к совершенствованию системы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в современных условиях.

В соответствии с целью исследования в диссертационной работе необходимо решить следующие задачи:

исследовать современное состояние кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в Российской Федерации и Тверской области, а также провести анализ действующего законодательства и научно-методических разработок по указанному вопросу;

проанализировать основные факторы, влияющие на эффективность кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, и разработать их классификацию;

предложить систему показателей для оценки кредитоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей и критерии отбора заемщиков;

-разработать методику отбора источников внешнего финансирования сельскохозяйственных товаропроизводителей;

разработать модели кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей за счет денежных средств, привлекаемых из различных секторов экономики;

предложить методику принятия банками решений о кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей с учетом их производственных связей;

- разработать функционально-организационную структуру системы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в регионе.

*Объектами исследования*явились: сельскохозяйственное производство России, в том числе Тверской области; сельскохозяйственные предприятия различных организационно-правовых форм хозяйствования в условиях рыночной экономики; финансово-кредитные организации.

*Предметом исследования*является система кредитования как основной элемент системы финансирования сельскохозяйственных товаропроизводителей.

*Теоретическую основу исследования*составили Гражданский кодекс РФ, федеральные законы, постановления Правительства, постановления губернатора Тверской области, нормативные акты и инструкции Центрального Банка Российской Федерации, рекомендации по краткосрочному и среднесрочному кредитованию сельскохозяйственных товаропроизводителей Сберегательного Банка и Россельхозбанка. Информационное обеспечение работы составили отчетные и статистические материалы Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, Госкомстата Российской Федерации, Комитета по статистике Тверской области, годовые отчеты сельскохозяйственных предприятий, данные зарубежной статистики.

*Методологическую основу исследования*составляют методы системного и исторического анализа, монографический, расчётно-конструктивный, экспериментальный, а также диалектический метод познания, методы экономического и статистического анализа.

*Научная новизна работы*состоит в разработке научно-методического подхода к совершенствованию системы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в условиях установления взаимной ответственности участников процесса производства, переработки сельскохозяйственной продукции и кредиторов, что позволяет добиваться повышения эффективности их деятельности.

Конкретные элементы новизны заключаются в следующем:

- на основе анализа современного состояния системы кредитования доказано, что потребность в кредитных ресурсах сельскохозяйственных товаропроизводителей обеспечена на низком уровне и не позволяет организовать эффективно их деятельность; это позволило сделать вывод о необходимости разработки научно-методического подхода к совершенствованию системы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей;

выявлены основные факторы, влияющие на эффективность кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, произведена их классификация по уровню функционального влияния на этот процесс, что позволяет использовать их при обосновании выбора источников внешнего финансирования и моделей кредитования;

на основе анализа существующих банковских разработок по изучению финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей уточнена система показателей для оценки их кредитоспособности и критерии отбора банками заемщиков, применение которой позволит принимать адекватные решения при выдаче кредитов;

- разработана методика выбора внешних источников финансирования  
сельскохозяйственных товаропроизводителей на основе анализа специфики  
деятельности каждого из них, что позволяет снизить затраты на привлечение  
заемных средств;

разработаны схемы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей из разных источников, учитывающие финансовое состояние сельхозпроизводителей, способы обеспечения и источники привлечения заемных средств, что дает возможность привлечения дополнительных финансовых ресурсов для обеспечения их деятельности;

разработана методика принятия решений о целесообразности осуществления комплексного кредитования поставщиков товарно-материальных ресурсов, сельскохозяйственных товаропроизводителей и потребителей их продукции, что позволяет уменьшить финансовые риски всех участников кредитного

**7**процесса и уменьшает их расходы на осуществление производственного процесса;

- предложена схема организации системы кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в регионе, позволяющая эффективно использовать потенциал кредитных организаций, сельскохозяйственной кредитной кооперации, средства бюджета субъекта РФ и муниципальных образований, что дает возможность повысить эффективность организации кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей.

На защиту выносятся следующие основные выводы и положения диссертационного исследования:

1. Современное состояние кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в РФ и в Тверской области не соответствует предъявляемым требованиям и нуждается в совершенствовании. В рыночной экономике необходимо создавать специализированные институты и формы сельскохозяйственного кредита с высоким уровнем государственной поддержки и кооперативным началом, использовать нестандартные схемы кредитования в целях повышения эффективности деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Действующее законодательство достаточно полно регламентирует банковскую деятельность и кредитные отношения, но практически отсутствуют нормативные акты, регламентирующие деятельность сельскохозяйственных кредитных кооперативов, как одного из звеньев, входящих в кредитную систему государства. Нормативно-методические разработки коммерческих банков нуждаются в совершенствовании, необходимо расширение числа показателей для оценки кредитоспособности сельхозпроизводителей и критериев отбора заемщиков, а также необходимо усовершенствование методики принятия решения об их кредитовании. Предлагается разработать и принять Федеральный Закон «О сельскохозяйственных кредитно-сберегательных товариществах (кооперативах)», что несомненно будет способствовать стабилизации системы кредитования сельхозпроизводителей.

2. Выявлены и классифицированы факторы, оказывающие влияние на эф  
фективность финансирования сельскохозяйственных товаропроизводителей,  
для адекватного их учета при разработке направлений совершенствования сис  
темы кредитования. Установлено, что на систему сельскохозяйственного кре  
дитования оказывают влияние как внешние (прямые и косвенные), так и внут  
ренние факторы.

Большинство важнейших факторов, влияющих на эффективность кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, лежат вне сельского хозяйства и не могут быть решены только за счет совершенствования системы кредитования.

1. Предложена система показателей оценки кредитоспособности сельхозпроизводителей и разработаны показатели отбора заемщиков, позволяющие дифференцировать рейтинговую оценку банкам сельскохозяйственных товаропроизводителей исходя из пяти классов кредитоспособности (большинством банков используется рейтинговая оценка сельхозпроизводителей, состоящая из четырех классов), что в итоге позволяет увеличить число кредитуемых сельхозпредприятий и объем предоставляемых банками кредитов, а, следовательно, и эффективность их деятельности.
2. Анализ источников внешнего финансирования позволил провести их классификацию по функциональному уровню их воздействия, а именно: по организационно-правовой форме, по праву собственности на источник финансирования, диверсификации источников, включению издержек по их использованию в состав затрат, и сделать вывод, что наиболее привлекательным и доступным является банковский кредит. Для расчета эффективности внешнего финансирования предложен ряд коэффициентов.
3. Разработаны схемы, позволяющие сельхозпроизводителям, не подлежащим банковскому кредитованию, получать необходимые средства для осуществления хозяйственной деятельности. При реализации указанных моделей банкам предоставляется возможность увеличения доходных активов и в то же время обеспечить своевременность гашения выданных кредитов и процентов по

**9**ним: субъекту РФ и муниципальным образованиям увеличивать поступления в бюджеты, предприятиям переработки и торговли обеспечивать себя сырьем и товаром. Разработанные модели позволяют увеличить количество кредитуемых сельхозпроизводителей и объем предоставленных им средств и в конечном итоге эффективность их деятельности.

6. В целях более обоснованного принятия решений о кредитовании сельскохо  
зяйственных товаропроизводителей, а также обеспечения гарантий возврата креди  
та, исходя из анализа кредитного процесса, существующего в банках, разработана и  
обоснована методика принятия решений по кредитованию сельскохозяйственных  
товаропроизводителей.

Предлагаемая методика принятия решений позволит банковским структурам принимать комплексные решения о финансировании поставщиков товарно-материальных ресурсов, сельхозпроизводителей и потребителей, что обеспечивает банку контроль как товарных, так и денежных потоков в АПК. Разработанный механизм позволяет сократить финансовые риски всех участников и уменьшить расходы на проведение операций по текущей деятельности.

7. Разработана и обоснована схема системы кредитования сельхозпроизво  
дителей в регионе, состоящая из трех блоков - специализированный банк (Рос-  
сельхозбанк) и его филиалы; сельскохозяйственные кредитные кооперативы,  
кредитование за счет средств бюджета РФ, что позволит мобилизовать денеж  
ные средства для кредитования сельхозпроизводителей. Предложены меры по  
совершенствованию каждого из трех направлений, входящих в систему регио  
нального кредитования, в целях стабилизации ситуации в АПК.

Анализ эффективности использования предложений позволяет сделать вывод, что они позволят обеспечить повышение эффективности системы кредитования сельхозпроизводителей и оказать положительное влияние на финансовые результаты их деятельности.

*Практическая значимость*настоящего диссертационного исследования состоит в развитии концепции кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей. Результаты исследований так же могут быть использованы при разработке

**10**программ стабилизации, выхода из кризиса и развития сельскохозяйственных товаропроизводителей на уровне субъекта РФ. Предлагаемые в работе способы кредитования применены в деятельности Тверского филиала Россельхозбанка, практической работе органов управления АПК Тверской области и местных органов самоуправления.

*Апробация результатов настоящего исследования.*Материалы, отражающие отдельные положения работы, автором докладывались и обсуждались в 2000-2003 годах на одной Всероссийской научно - практической конференции, трёх региональных научно - практических конференциях, одной научно -практической конференции с международным участием. Основные положения исследований и предложений были отражены в ряде статей и тезисов, опубликованных автором.

По теме диссертации опубликовано 9 печатных работ, общим объёмом 8,8 ( в т. ч. авторского текста *6.9*пл.) печатных листов, в том числе одно учебное пособие и рекомендации.

*Структура работы.*Диссертационная работа, объемом 155 страниц, состоит из введения, трех глав, разделенных на параграфы, выводов и предложений, списка использованных нормативных актов и научной литературы из 136 наименований и двух приложений.

## Анализ современного состояния кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в Российской Федерации и Тверской области

В целях анализа современного состояния кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, её места и роли в современных условиях, рассмотрим и охарактеризуем:

- какие звенья (институты) входят в систему кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей;

- в какой степени указанные институты соответствуют требованиям хозяйствующих субъектов и отвечают их потребностям.

Исходя из проведённого анализа российского и зарубежного опыта установлено, что в настоящее время в систему кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей входят банки; кредитные учреждения, в том числе кредитные сельскохозяйственные кооперативы; финансовые органы субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Установлено, что существующая в настоящее время система коммерческого кредитования ориентирована на доходность в отраслях с довольно высокой оборачиваемостью капитала. Ее процентные ставки и условия не позволяют сельхозпроизводителям участвовать на равных с другими производителями на рынке кредитных ресурсов. На основании проведённого исследования опыта стран с рыночной экономикой установлено, что в данных странах существует специализированная система сельскохозяйственного кредита или как ее называют методология, построенная с учётом специфики сельскохозяйственного производства в рыночных условиях, одним из элементов такой системы являются специализированные банки.

В июне 2000 г., на основании Указа Президента и решения Совета директоров ЦБ РФ создан и выдана лицензия АКБ Россельхозбанк, в уставном капитале, которого контрольный пакет акций принадлежит государству. В настоящее время филиальная система Россельхозбанка развивается медленными тепами, из 88 регионов его региональные филиалы приступили к работе только в 72. Региональный филиал АКБ Россельхозбанка с 2001 года работает и в Тверской области, но не имеет развитой филиальной сети в муниципальных образованиях (районах).

Указанный банк является одним из агентов, Правительства на получение кредитов Банка России, в целях осуществления последующего кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Процедура предоставления кредитных ресурсов для кредитования банкам-агентам является довольно сложной и громоздкой, что часто приводит к несвоевременному поступлению денежных средств сельхозпроизводителям (1995, 1996, 1999 годах) и связана с соблюдением значительного количества формальностей, а так же денежные средства часто выделяются как банкам не имеющим опыта работы с сельскохозяйственными товаропроизводителями, так и банкам, не имеющим разветвлённой сети филиалов, офисов и операционных касс. Данные обстоятельства негативно сказывается на проведении кредитования указанной категории заёмщиков. (6, 10,70) Следовательно, одним направлений развития кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей должно являться совершенствование схемы организации деятельности Российского сельскохозяйственного банка, как одного из основных элементов, входящего в организационную структуру кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в регионе, для решения задачи обеспечения сельских товаропроизводителей кредитом на оптимальных условиях, за счёт различных источников.

class2 **РАЗРАБОТКА НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ПОДХОДА К КРЕДИТОВАНИЮ**

**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ** class2

## Разработка системы показателей для оценки кредитоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей и критериев отбора заёмщиков

Согласно проведённым исследованиям, каждый коммерческий банк строит кредитную политику с сельскохозяйственными товаропроизводителями самостоятельно, с учётом соблюдения основных принципов кредитования - целевого характера предоставления кредитов, обеспечения их возврата, срочности, платности и дифференцированного подхода к отбору потенциальных заёмщиков (18,25,46).

Проведя анализ определения финансовых критериев на основании данных баланса хозяйствующего субъекта, по которым ряд ведущих Российских коммерческих банков определяют кредитоспособность потенциальных заёмщиков, а именно: ОАО АКБ «Сберегательный банк РФ», АКБ «Россельхозбаик», АКБ «Альфа Банк» и других, мы пришли к выводу, что вышеуказанные банки на их основе определяют класс (группу) кредитоспособности потенциального заёмщика.

Установлено, что с предприятиями каждого класса (группы) кредитоспособности банки по-разному строят свои кредитные отношения.

На основании анализа методик определения кредитоспособности потенциальных заёмщиков банками-агентами разработаем систему показателей, необходимых для объективной оценки кредитоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей, а также критерии, по которым банкам целесообразно отбирать заёмщиков, обращающихся в банк с целью получения кредита сроком до одного года, на основе анализа балансовых данных. Осуществляемое определение показателей для кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей сроком до одного года производится в связи с тем, что в настоящее время сельхозпроизводители в основном получают в банках краткосрочные кредиты.

Банки, для осуществления финансового анализа потенциального заёмщика должны иметь необходимые для этого данные, а именно: предприятие-заёмщик (далее предприятие), при обращении в банк за кредитом, должно представить балансовые отчёты за 2 последних, перед подачей заявки, квартала. В составе балансовых отчётов должны быть предоставлены следующие документы:

- бухгалтерский баланс (ф. № 1);

- отчёт о финансовых результатах (ф. № 2);

- приложение к балансу предприятия ф. №. 3, № 4 и для годовых отчётов №5);

-расшифровка дебиторской и кредиторской задолженностей на каждую рассматриваемую отчётную дату (с указанием названия предприятия должника/кредитора, суммы, срока возникновения и погашения);

справка об ежемесячных оборотах по погашению дебиторской/кредиторской задолженности за последние 6 месяцев (на наш взгляд, в целях достоверности предоставляемой информации, данная справка должна быть заверена главным бухгалтером предприятия).

На основании рассмотрения методик определения кредитоспособности потенциальных заёмщиков вышеуказанными банками установлено, что при проведении анализа баланса предприятия используются два метода - вертикальный (исследование коэффициентов на основе текущего баланса) и горизонтальным (оценка тенденций для различных отчётных периодов).

Исследование финансового состояния предприятия в «вертикальной» плоскости заключается в обработке информации по последующему зафиксированному (сданному в ГНИ) балансу (ф. № 1), отчёту о финансовых результатах (ф. № 2), приложениям к годовому отчёту баланса предприятия (ф. № 4 и № 5) и данным аналитического учёта, ведущегося заёмщиком по счетам дебиторов/кредиторов.

## Разработка организационной структуры кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в регионе

Как ранее отмечалось, современное состояние кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в Российской Федерации и соответственно в Тверской области не соответствует предъявляемым требованиям. В настоящее время в стране и регионе отсутствует стройная организационная структура сельскохозяйственного кредитования.

На основании проведённых исследований нами разработана и обоснована структура кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в регионе состоящая из трёх блоков, а именно:

- в Российской Федерации специализированного банка по кредитованию сельскохозяйственных товаропроизводителей (Россельхозбанк), а в регионе филиала указанного специализированного банка;

- кредитных сельскохозяйственных кооперативов;

- осуществление кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей за счёт средств бюджета РФ.

На основании анализа мирового опыта, считаем, что наша страна должна представлять собой страну со смешанным типом сельскохозяйственного кредитования, характеризующимся функционированием на кредитном рынке коммерческих банков и специализированных кредитных учреждений. Но в первую очередь, до момента стабилизации в аграрном секторе, сельскохозяйственное кредитование должно быть представлено во всех регионах страны сельскохозяйственным банком, находящимся под контролем государства и соответственно осуществляющим государственную политику на селе. В настоящее время таким банком является Российский сельскохозяйственный банк (далее Россельхозбанк).

Мы считаем, что Россельхозбанк должен иметь трёхуровневую структуру: отделения на уровне районов субъектов РФ; региональные филиалы на уровне субъектов РФ; непосредственно сельскохозяйственный национальный банк.

Предлагается следующая организационно-функциональная структура Российского сельскохозяйственного банка (рисунок 13).

В настоящее время Россельхозбанк имеет головную, управляющую компанию и региональные филиалы, так по состоянию на 1.01.03 указанный банк имеет 72 региональных филиалов из 88 возможных, в том числе и в Тверской области, и отсутствием в большинстве субъектов Российской Федерации своих структурных подразделений в муниципальных образованиях. Так в настоящее время из 36 муниципальных образований расположенных на территории Тверской области он имеет только одно структурное образование в Бежецком районе.

Как следует из предлагаемой организационно-функциональная структура, структурные подразделения на уровне районов субъектов РФ (микроуровне) должны изучать спрос и потребность в кредитах необходимых сельским товаропроизводителям. Принимать заявки и изучать необходимые для принятия решения документы, готовить заключения и представлять их на рассмотрение и для последующего принятия решения в региональные филиалы на уровне субъектов РФ. Изучать возможные способы обеспечения кредита, открывать для их предоставления счета, выдавать кредиты, сопровождать их, принимать необходимые меры для их возврата