Мурзин Денис Александрович. Государственное регулирование системы кредитования сельского хозяйства : 08.00.05, 08.00.10 Мурзин, Денис Александрович Государственное регулирование системы кредитования сельского хозяйства (на материалах Пензенской области) : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.05, 08.00.10 Пенза, 2007 183 с. РГБ ОД, 61:07-8/3404

**Содержание к диссертации**

Введение

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА 10

1.1 . Тенденции развития системы государственного регулирования сельского хозяйства 10

1.2. Кредит как фактор развития сельского хозяйства 25

1.3. Концептуальные основы регулирования системы кредитования сельского хозяйства 39

2. СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ И АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОТЕНЦИАЛА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗ ВОДИТЕЛЕЙ ПЕНЗЕНСКОЙ ОБЛАСТИ 54

2.1. Экономическое состояние и кредитоспособность сельского хозяйства региона 54

2.2. Оценка кредитного потенциала сельскохозяйственных организаций 70

2.3. Анализ современного состояния государственного регулирования системы кредитования сельского хозяйства области 86

3. АКТИВИЗАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА 102

3.1. Основные принципы регулирования системы кредитования сельского хозяйства 102

3.2. Совершенствование системы долгосрочного сельскохозяйственного кредитования 116

3.3. Развития кредитной кооперации на селе 128

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ 144

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 146

ПРИЛОЖЕНИЯ 160

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Государственное регулирование сельского хозяйства не учитывает особенности современного финансово-экономического состояния отрасли, на которое негативное воздействие оказывают либерализация внешнеэкономической деятельности, отсутствие адекватной поддержки доходов товаропроизводителей, диспаритет цен, низкая покупательная способность основной части населения, что приводит к деградации сельскохозяйственного производства и социальной сферы села.

Для преодоления аграрного кризиса в стране разработаны и реализуются приоритетный национальный проект «Развитие АПК» и Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства». Однако меры по их реализации не предусматривают кардинальных изменений в подходах государственного регулирования сельского хозяйства и системы кредитования, не стимулируют использование рыночных механизмов для повышения его социально-экономической эффективности.

В настоящее время основной проблемой развития аграрного производства в рыночных условиях является недоступность кредитных ресурсов для большинства сельскохозяйственных товаропроизводителей, так как половина организаций являются убыточными, а малые формы хозяйствования не располагают ликвидным имуществом для обеспечения кредитных сделок.

Низкая эффективность аграрного производства, отсутствие полноценных сельскохозяйственных рынков и альтернативных источников финансирования предопределяют в качестве основной задачи государства регулирование системы кредитования сельского хозяйства.

**Состояние изученности проблемы.**Коренная перестройка экономики, начатая в 1990-х гг., послужила толчком к поиску новых принципов и способов государственного регулирования сельского хозяйства и реформирования системы его кредитования. Различные аспекты государственного регулирования сельского хозяйства нашли свое отражение в трудах Г. В. Беспахотного, В. В. Милосердова, А. В. Петрикова, А. Ф. Серкова, И. Г. Ушачева и др.

Исследования общих теоретических вопросов развития кредита содержатся в работах ведущих отечественных и зарубежных ученых: А. С. Булатова, С. Л. Брю, Е. Ф. Жукова, Дж. Кейнса, О. И. Лаврушина, К. Р. Макконелла и др. Проблемы сельскохозяйственного кредита в разные годы рассматривали А. Н. Анцыферов, Дж. Генри, М. Я. Герценштейн, Э. Рид, М. И. Туган-Барановский и

др.

Решению проблем системы сельскохозяйственного кредитования в современных условиях посвящены труды М. М. Коробейникова, М. А. Лишанского, И. Б. Масловой, К. Пиплза, Э. А. Сагайдака, Е. В. Серовой, Ю. В. Трушина, М. М. Усоскина, А. А. Хандруева, Л. И. Холода, Р. Р. Юняевой, Р.Г. Янбых и др. Исследования теоретических и практических вопросов развития сельской кредитной кооперации нашли отражение в работах И. Н. Буздалова, В. М. Пахомо-ва, А. В. Ткача, М. Л. Хейнсина, И. Ф. Хицкова, Е. В. Худякова, А. В. Чаянова и

**ДР-**

Однако недостаточная проработанность теоретической и методологической основ государственного регулирования системы сельскохозяйственного кредитования привела к замещению рыночных форм кредита стихийными отношениями коммерческого кредитования, неплатежам, росту кредиторской задолженности. Комплекс перечисленных теоретических и практических проблем определил актуальность и значимость предпринятого научного исследования.

**Цель и задачи исследования.**Цель исследования заключается в уточнении теоретических и разработке методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию государственного регулирования, направленного на активизацию системы кредитования сельского хозяйства в условиях трансформации аграрной экономики.

Для достижения поставленной цели в работе были определены следующие **задачи:**

- обобщить взгляды различных экономических школ и уточнить теоретические и методологические научные положения по государственному регулированию сельского хозяйства;

исследовать экономическую сущность кредита и мировой опыт организации системы кредитования аграрного сектора во взаимодействии с государственной поддержкой и выявить ее основные формы, методы и инструменты;

проанализировать финансово-экономическое состояние сельского хозяйства и кредитоспособность сельскохозяйственных товаропроизводителей в условиях трансформации государственного воздействия на систему сельскохозяйственного кредитования;

разработать методику по определению рыночной цены земли и на ее основе провести оценку кредитного потенциала сельхозтоваропроизводителей региона, позволяющую определить нормативы бюджетной поддержки сельского хозяйства в виде субсидирования процентных ставок по кредитам;

обосновать приоритетные направления государственного регулирования, стимулирующие формирование эффективной системы сельскохозяйственного кредитования, адаптированной к современным условиям рынка.

**Объект исследования**- сельскохозяйственные организации Пензенской области различных организационно-правовых форм, другие категории хозяйствующих субъектов и система кредитования сельского хозяйства.

**Предмет исследования**- экономические отношения, возникающие в процессе государственного регулирования системы сельскохозяйственного кредитования.

**Теоретическую и методологическую основу**исследования составили экономические школы, представленные трудами отечественных и зарубежных ученых, исследования ведущих научных учреждений по проблемам сельскохозяйственного кредитования и государственного регулирования аграрного производства, нормативно-правовые акты, регламентирующие функционирование кредитной системы. В качестве информационной базы исследования использовались материалы Федеральной службы государственной статистики, территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области, Министерства сельского хозяйства РФ, организаций Пензенской области, нормативно-справочная литература, рекомендации научно-

исследовательских институтов, материалы, полученные автором по данной проблеме в процессе практической работы.

При решении поставленных задач использованы приемы системно-эволюционного и институционального анализа, монографический, экономико-статистический, моделирования, расчетно-конструктивный, балансовый и другие методы.

В зависимости от решаемых задач применялись следующие методы исследования:

абстрактно-логический - при постановке цели и задач исследования, обосновании рабочей гипотезы и разработке концепции, ориентированной на формирование системы сельскохозяйственного кредита с участием государства;

экономико-статистический - при исследовании современного финансово-экономического состояния сельского хозяйства и оценки государственной поддержки развития сельскохозяйственного кредита;

расчетно-аналитический и расчетно-конструктивный - в анализе кредитного потенциала сельского хозяйства, обоснования нормативов бюджетного финансирования в виде субсидирования процентных ставок по кредитам;

монографический и экспериментальный - при изучении государственного регулирования кредитной системы в условиях перехода к рынку и апробации методических положений и рекомендаций.

**Научная новизна**исследования заключается в следующем: *а) по специальности 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством:*

- уточнены и систематизированы теоретические положения по государст  
венному регулированию сельского хозяйства в части научно обоснованных  
правовых, социально-экономических и организационных мер, устанавливаемых  
государством, в том числе категория «государственное регулирование системы  
кредитования сельского хозяйства», под которой понимается воздействие госу  
дарства на организационно-экономический механизм сельского хозяйства с це-

лью активизации системы кредитования для развития аграрного производства и сельских территорий;

- обоснованы концептуальные направления и предложены конкретные рекомендации по совершенствованию государственного регулирования сельского хозяйства на комплексной основе, предусматривающие создание адекватной современным условиям нормативно-правовой базы, нормативной бюджетной поддержки, регулирования внутреннего и внешнего продовольственного рынка, налоговой, социальной и экологической политики, информационной системы по основным видам выпускаемой продукции, земельного рынка, системы сельскохозяйственного страхования и кредитования для расширенного воспроизводства сельского хозяйства и развития социальной сферы села;

- разработана и апробирована методика по определению рыночной цены  
сельскохозяйственных угодий на основе нормативных показателей урожайно  
сти, выхода товарной продукции, себестоимости, выручки и рентабельности,  
предназначенная для создания единых методологических подходов оценки зем  
ли при государственном регулировании земельно-ипотечного кредитования,  
купли-продажи, аренде;

*б) по специальности 08.00.10- Финансы, денежное обращение и кредит:*

- уточнены теоретические положения, раскрывающие сущность кредита и  
системы кредитования сельского хозяйства, под которой следует понимать со  
вокупность форм, видов кредита и методов кредитования, определяющих ха  
рактер кредитных отношений в сельском хозяйстве; раскрыты основные виды и  
формы кредита, принципы и условия кредитования;

-разработана методика оценки кредитного потенциала сельскохозяйственных товаропроизводителей, характеризующая возможный объем привлечения кредитных ресурсов заемщиком и субсидирования части процентных ставок по кредитам, основанная на расчете рыночной стоимости земли;

-предложена и обоснована концептуальная модель совершенствования системы кредитования сельского хозяйства с участием государства, позволяющая активно воздействовать на создание полноценной системы ипотечного

кредитования на базе функционирования Национального земельного фонда, кооперативного кредитования в рамках общего развития сельскохозяйственной кооперации, прочих видов кредитования на основе функционирования Товарно-кредитной корпорации, лизинговой деятельности.

**Теоретическая и практическая значимость.**Результаты исследований в области теории и методологии позволили определить научный базис для решения практических проблем в сфере государственного регулирования системы кредитования сельского хозяйства в условиях рыночной трансформации экономики России. Они могут быть использованы на федеральном и региональном уровнях. С участием автора в Пензенской области исследованы и применены механизмы решения проблемы кредитования, на основе использования рыночной оценки земли для долгосрочного ипотечного кредитования сельскохозяйственных организаций региона. Апробирована методика определения кредитного потенциала сельскохозяйственных организаций Каменского района. Реализация этих предложений позволила значительно увеличить объем привлекаемых заемных средств в сельское хозяйство области. В связи с этим концептуальные и методические подходы к воспроизводству в сельскохозяйственном производстве на основе активизации государственной поддержки через систему кредитования могут использоваться органами управления и исследователями других регионов.

Основные положения диссертации были использованы при разработке Методических рекомендаций по созданию системы кредитной кооперации в Пензенской области на базе филиала Россельхозбанка. Проведенный автором мониторинг по определению кредитного потенциала сельскохозяйственных предприятий включен в стратегию социально-экономического развития Каменского района по заказу Правительства Пензенской области.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения диссертационного исследования обсуждались на международных и межрегиональных научно-практических конференциях: «Организационно-экономические проблемы функционирования и развития АПК» (г. Пенза, 2004 г.); «Актуальные во-

просы совершенствования технологии производства и переработки продукции сельского хозяйства» (г. Йошкар-Ола, 2004 г.); «Современное состояние и перспективы развития регионального АПК» (г. Пенза, 2005 г.); «Инновационные технологии в сельском хозяйстве» (г. Пенза, 2006 г.); «Наука и образование -сельскому хозяйству» (г. Пенза, 2006 г.); «Региональные проблемы устойчивого развития сельской местности» (г. Пенза, 2007 г.).

Отдельные методические разработки используются в обучении студентов экономического факультета ФГОУ ВПО «Пензенская ГСХА» по дисциплинам: «Финансы и кредит», «Деньги. Кредит. Банки», «Инвестиционная стратегия предприятия».

По результатам исследования опубликовано 7 научных работ общим объемом 0,86 п. л.

**Структура и объем работы.**Диссертационная работа изложена на 180 страницах печатного текста, состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованной литературы, включающего 174 источника, содержит 9 рисунков, 25 таблиц, 17 приложений.

## Тенденции развития системы государственного регулирования сельского хозяйства

Устойчивое развитие сельского хозяйства, как показывает международный опыт, определяется эффективным взаимодействием двух систем: рыночной саморегулирующейся и системой государственного регулирования и поддержки сельского хозяйства.

Однако в нашей стране и по настоящее время идут дискуссии о необходимости государственного регулирования аграрной сферы и, прежде всего, необходимости бюджетной поддержки основной его отрасли - сельского хозяйства.

Исследование проблемы государственного регулирования экономики должно опираться на определенные методологические принципы. В рамках сложившихся экономических школ эти методологические подходы различны, так же как и само понимание проблемы взаимоотношений государства и рынка, - от предоставления полной свободы предпринимательству до необходимости его прямого регулирования. При этом полярные точки зрения ученых менялись в зависимости от конкретных условий развития мирового хозяйства.

На начальном этапе становления рынка, к которому многие экономисты относят 17-18 века, в экономической теории господствовал меркантилизм -доктрина, согласно которой необходимым считалось государственное регулирование для развития национальной торговли и промышленности.

По мере трансформации рыночных отношений набирал силу класс предпринимателей, масштабы деятельности которых укрупнялись. В связи с этим ограничения, накладываемые властью на их деятельность, рассматривались как помеха свободного развития. Так зарождалась теория экономического либерализма. [32]

Впервые идеи саморегуляции рынка и его субъектов - предпринимателей изложили представители классической школы: А. Смит, Д. Рикардо, Ж.Б. Сей,

Дж.С. Милль, А. Маршалл и др. Представители данной теории считали, что государственное вмешательство негативно отражается на развитии предпринимательства и экономики в целом. А. Смит отмечал, что главной движущей силой развития предпринимательства является личный интерес каждого участника экономических отношений, проявляющийся в получении максимума прибыли и тем самым обусловливающий конкурентную среду на рынке. «Невидимой рукой» каждый участник заставляет всю систему действовать эффективнее, хотя это и не является его основной целью. Соответственно основная его идея состояла в свободной от государственного воздействия рыночной экономике, способной развиваться более быстрыми темпами. [91, с. 198]

Следует отметить, что, вопреки общепринятому мнению, А. Смит не отвергал деятельности государства в условиях формирующегося рынка, а вменял ему строго ограниченную роль. Он считал, что обязанностью государства является выполнение тех функций, которые могут быть полезными для всего общества, но в тоже время не обеспечивают получения дохода, что ведет к отрицанию выполнения данных функций на предпринимательской основе. [147, с.70]

Начиная с середины 19 века, экономическая теория выявила, а в 20 веке практика подтвердила, что существуют ситуации, так называемый «провал» рынка, когда саморегулирующаяся рыночная система не отвечает реальным потребностям общества. В это время возникает три направления, по-разному оценивающих сущность рыночного механизма, формы и границы государственного воздействия: неоклассицизм, институциализм и кейнсианство.

Неоклассики модернизировали и развили идеи А. Смита. По их мнению, государство, не вмешиваясь непосредственно в действие рыночных сил, должно формировать элементы экономического порядка таким образом, чтобы создать благоприятные экономические условия для эффективного функционирования рынка и предпринимательства. [147, с.70]

## Экономическое состояние и кредитоспособность сельского хозяйства региона

Для того чтобы определить на современном этапе конкретные механизмы и методы государственного регулирования и степень его участия, сочетающиеся с рыночным саморегулированием системы кредитования сельского хозяйства, необходимо провести исследования по следующим направлениям:

- оценка общего социально-экономического состояния сельскохозяйственной отрасли экономики и ее материально-технического обеспечения;

- оценка состояния финансово-хозяйственной деятельности различных категорий хозяйствующих субъектов, являющиеся потенциальными участниками системы сельскохозяйственного кредитования;

-оценка обеспеченности хозяйствующих субъектов имуществом, в том числе сельскохозяйственными угодьями, и анализ его ликвидности, наличие которого позволяет в условиях нестабильности хозяйственной деятельности получать кредитные ресурсы под залог этого имущества на общих основаниях;

- анализ состояния действующей системы сельскохозяйственного кредитования и оценка эффективности ее государственной поддержки;

- оценка потребности хозяйствующих субъектов в заемных источниках финансирования и уровня обеспеченности этой потребности.

Динамика развития сельского хозяйства оказывает решающее влияние на продовольственную и экономическую безопасность страны. На долю АПК приходится почти треть валового общественного продукта, четверть основных фондов, свыше 30 процентов численности работников, занятых в материальном производстве. Половина отраслей народного хозяйства страны экономически связана с агропромышленной сферой производства.

Сельское хозяйство было, и долгие годы остается одной из базовых отраслей экономики Пензенской области. Об этом красноречиво говорят цифры статистики. Численность сельского населения на 01.01.2006 г. составила 481,1 тыс. чел. Это более трети всего населения области. Из них 45,9 тыс. чел. занято непосредственно производством сельскохозяйственной продукции. Пензенский регион имеет 4,3 млн. га земель, из них 3,1 млн. га сельхозугодий, в том числе 2,2 млн. га пашни. [118]

Особое значение на развитие сельскохозяйственного производства в стране оказывает внешнеэкономическая политика государства. Так, по данным 2005 г. импорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья в регион составил более 1 млрд. руб. или более половины всего импорта. При этом экспорт по данной группе товаров за этот период составил всего 180 млн. руб. Оборот розничной торговли продовольственными товарами в 2005 г. - 17,6 млрд. руб., что указывает на независимость регионального рынка от импортного продовольствия, которое обеспечивает лишь 6 % розничного оборота.

Негативное воздействие на сельскохозяйственное производство также усугубляется значительным опережением темпов роста цен на материально-технические ресурсы, особенно на энергоресурсы, относительно динамики темпов роста цен на реализованную товаропроизводителями сельскохозяйственную продукцию. Не изменилось положение и в 2005 г. Индекс цен на реализованную сельскохозяйственную продукцию был ниже индекса цен на приобретенную сельскохозяйственными организациями промышленную продукцию и услуги на 10,6 пункта, что усилило диспаритет цен, и отрицательно сказалось на финансово-хозяйственной деятельности субъектов. [34, с.29]

По состоянию на 01.01.2006 г. на территории Пензенской области функционировало 402 крупных и средних сельскохозяйственных предприятий, 2232 крестьянских (фермерских) хозяйства, 237,7 тыс. личных подсобных хозяйств населения. В этот период хозяйствами всех категорий произведено сельскохозяйственной продукции на сумму 15988,3 млн. руб., что составляет порядка 13 % валового регионального продукта Пензенской области.

## Основные принципы регулирования системы кредитования сельского хозяйства

Как показывают наши исследования теоретических положений и мирового опыта по регулированию системы сельскохозяйственного кредитования, в настоящее время на ее развитие негативное воздействие оказывает совокупность внешних и внутренних организационных, экономических и правовых факторов. [47, с.36-42]

Сложившаяся ситуация в аграрной сфере показывает, что экономический механизм функционирования отрасли не обеспечивает достаточной доходности хозяйственной деятельности и, как это ни парадоксально, использование тех экономических инструментов государственной поддержки, которые уже созданы и действуют в настоящее время (Приложение 8).

В Пензенской области реализуется целый ряд федеральных и региональных программ, направленных на укреплении аграрного производства, которые в большинстве своем недоступны многим товаропроизводителям. Целевые программы являются важным инструментом регулирования процесса становления и развития экономики. Однако отсутствие их комплексности, недостаточной финансовой обеспеченности и ряд других проблем не позволяют стабилизировать сельскохозяйственный рынок и увеличить доходность аграрного производства (Приложение 9,10). [122]

Для решения этих вопросов необходимо разработать соответствующую концепцию развития сельского хозяйства и его кредитования, встроенную в общую систему регулирования и обеспечивающую повышение эффективности аграрного производства. [25, с. 18-19]

Основным направлением государственного регулирования сельского хозяйства является государственная бюджетная поддержка, осуществляющаяся по научно-обоснованным нормативам. Для расчета нормативов поддержки в исследовании использован интегральный подход, базирующийся на том, что через систему цен из сельского хозяйства при продаже и покупке продукции изымается определенная часть созданной в нем стоимости. Поэтому сельскохозяйственные товаропроизводители осуществляют хозяйственную деятельность в относительно худших условиях производства, обусловленных макроэкономическими и межотраслевыми пропорциями и процессами.

К использованию предлагается три группы укрупненных нормативов государственной поддержки. Каждый норматив при расчете разделен на составляющие элементы: основной, оборотный и человеческий капитал. Первая группа нормативов характеризует изъятие затраченных при производстве ресурсов в условиях простого воспроизводства. Финансирование в рамках первой группы позволит обеспечить прирост физического объема валовой продукции сельского хозяйства до 1-1,5 % в год.

Вторая группа представляет собой объемы бюджетного финансирования для прироста (накопления) основного и оборотного капитала среднегодовыми темпами в 5 % или 10 %.

Третья группа включает в себя нормативы предыдущей группы, которые являются сводными показателями. Им соответствуют среднегодовые темпы прироста физического объема продукции сельского хозяйства в 2,5-3% и 5-7%.