Карпова Дарья Александровна. Банковское кредитование сельхозпредприятий : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Саратов, 2005 147 с. РГБ ОД, 61:05-8/3772

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Финансовые потребности сельхозпредприятий и роль банковского кредита в их удовлетворении 9

1.1. Финансовые потребности сельхозпредприятий и необходимость их кредитного обеспечения 9

1.2. Становление рыночной системы кредитования сельского хозяйства 23

Глава 2. Оценка действующей практики кредитования сельхозпредприятий в России 35

2.1. Действующий механизм кредитования сельхозпредприятий . . 35

2.2. Особенности оценки кредитоспособности сельхозпредприятий и пути её совершенствования 48

2.3. Способы обеспечения возвратности кредита в механизме кредитования сельхозпредприятий 60

Глава 3. Совершенствование банковского кредитования сельхозпредприятий 73

3.1. Расширение сферы банковских услуг для сельхозпредприятий . .73

3.2. Кредитные риски при кредитовании сельхозпредприятий и их мониторинг 84

3.3. Роль государства в стимулировании кредитования сельхозпредприятий 97

Заключение 108

Список используемой литературы 119

Приложения 132

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Сельское хозяйство, являясь основным звеном агропромышленного комплекса России, оказывает существенное влияние на весь народнохозяйственный потенциал страны, определяет уровень продовольственный безопасности государства и воздействует на социально-экономическую обстановку в обществе. Обеспечивая страну продуктами питания и промышленным сырьем, сельское хозяйство является в то же время важным заказчиком и потребителем промышленной продукции, формируя, в конечном счете, прибыль в различных отраслях экономики. Поэтому высокий уровень развития сельхозпроизводства, его платежеспособность, возможность и необходимость приобретать и поглощать материально-технические ресурсы, являющиеся продукцией десятков отраслей, влияют на устойчивое развитие всего народнохозяйственного комплекса страны. В связи с этим необходима интенсификация сельскохозяйственного производства, требующая финансовых ресурсов.

В механизме финансового обеспечения сельскохозяйственного производства особое место принадлежит рационально организованной системе кредитования. Однако, как показывает практика, преобразование аграрных отношений в России, которое в основном свелось к разгосударствлению собственности и созданию многоукладной экономики, шло со значительным опережением процесса формирования адекватной новым рыночным отношениям системы сельскохозяйственного кредитования. Современное состояние кредитного обеспечения аграрной сферы выглядит особенно контрастно на фоне позитивных тенденций в развитии российской экономики в последние годы. Ускорение темпов роста ВВП, повышение финансовой стабильности экономики и укрепление финансовой базы кредитных институтов привели к значительному росту кредитных вложений в реальный сектор экономики. На начало 2005 года они составили 42% от общего объема кредитных вложений, а кредиты сельскому хозяйству - лишь 3,7%1. В противоположность этому, к началу рыночных преобразований кредиты в сельское хозяйство составляли более 14%. Дальнейшая активизация кредитования предприятий сельского хозяйства невозможна без создания адекватной теоретической базы, которая в настоящее время в науке разработана недостаточно.

Таким образом, актуальность данного диссертационного исследования обусловлена: во-первых, необходимостью развития банковского кредитования сельхозпредприятий с целью наиболее полного удовлетворения их финансовых потребностей; во-вторых, необходимостью создания в России системы кредитования многоукладного сельского хозяйства, адекватной современным условиям рынка; в-третьих, отсутствием

1 Бюллетень банковской статистики. - 2005. - №1(140). - С.34.

комплексных исследований проблем банковского кредитования сельхозпредприятий.

**Степень разработанности проблемы.**Вопросы кредитования реального сектора экономики России в условиях перехода к рынку, являющиеся основой как для формирования системы кредитования в целом, так и системы сельскохозяйственного кредитования, рассматриваются в научных публикациях ученых-экономистов и практиков, таких как О.Н.Афанасьева, Г.Н.Белоглазова, Л.А.Дробозина, Ю.Б.Зеленский, В.И.Колесников, Н.К.Колчина, Г.Г.Коробова, Л.П.Кроливецкая, В.В.Кочкарев, О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, А.И.Ольшаный, Г.С. Панова, И.В.Пещанская, Е.В.Тихомирова, Е.В.Ширинская, В.М.Усоскин, М.М.Ямпольский и др.

Среди ученых, занимающихся различными теоретическими и  
методологическими проблемами финансово-кредитных отношений в АПК,  
следует отметить: В.А.Андреева, М.И.Баканова, И.Г.Балабанова,  
Г.Д.Богомолову, А.А.Голованова, А.Г.Зельднера, А.В.Калтырина,  
С.Б.Коваленко, С.В.Козменкову, Н.А.Малий, А.В.Петрикова,

А.Б.Письменную, Л.А.Рыманову, Е.В.Серову, А.В.Ткача, Р.Н.Черний, А.А.Черняева, М.А.Яхъяева и др.

Проблемы кредитования сельхозпредприятий непосредственно исследовались в работах Л.И.Колычева, М.Л.Лишанского, И.Б.Масловой, Е.А.Сенаторовой, В.А.Ступака, А.В.Самарухи, Ю.В.Трушина, Р.П.Харебава, А.А.Хандруева, А.И.Хицкова, Р.Р.Юняевой, Р.Г.Янбых и др.

Отдавая должное значимости результатов данных исследований, следует отметить, что специфика банковского кредитования сельхозпредприятий изучена не в полной мере. Те исследования, которые ведутся в этой области, затрагивают лишь отдельные фрагменты проблем кредитных отношений в этом секторе экономики. К тому же эти вопросы в большинстве случаев рассматриваются вне связи с механизмом организации кредитного процесса. Не освещены в полной мере вопросы обеспечения возвратности кредита, кредитных рисков и управления ими при кредитовании сельхозпредприятий. Все эти проблемы уже сегодня остро стоят перед коммерческими банками, являющимися лидерами в кредитовании сельского хозяйства.

Актуальность и недостаточная научная разработанность вопросов современного банковского кредитования сельхозпредприятий определили выбор темы, цель и задачи данного диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования**является оценка состояния банковского кредитования сельхозпредприятий в России и разработка рекомендаций по совершенствованию существующей системы кредитования.

**Задачи исследования.**Для решения поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

- раскрыть сущность финансовых потребностей сельхозпредприятий и обосновать их классификационную структуру;

выявить факторы, влияющие на особенности финансовых потребностей сельхозпредприятий и показать необходимость их кредитного обеспечения;

разработать модель рыночной системы сельскохозяйственного кредитования и определить принципы ее функционирования;

показать место банковской системы кредитования сельхозпредприятий рыночного типа в рыночной системе сельскохозяйственного кредитования и дать ее понимание;

оценить действующую практику банковского кредитования сельхозпредприятий и предложить пути совершенствования с позиции полноты удовлетворения их финансовых потребностей и снижения кредитных рисков;

определить направления расширения сферы кредитных услуг для сельхозпредприятий;

обосновать необходимость государственного стимулирования кредитования сельхозпредприятий.

**Предметом исследования**явились экономические отношения, возникающие в процессе банковского кредитования сельхозпредприятий.

**Объектом исследования**выступила деятельность коммерческих банков по кредитованию предприятий сельского хозяйства.

**Методологической основой**работы явились положения диалектической логики, системного и комплексного подходов. В работе использовались такие научные методы и приемы, как научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки, сравнения.

**Теоретическую базу**диссертационного исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Банка России, российская и зарубежная монографическая литература, диссертационные исследования, статьи в экономической периодике, региональная пресса.

**Информационной базой исследования**послужили статистические материалы Госкомстата России, Банка России и ГУ Банка России по Саратовской области, кредитных организаций России и Саратовской области, данные Министерства сельского хозяйства Саратовской области, результаты анкетирования и вторичная информация из периодической печати.

**Научная новизна**диссертационной работы определяется тем, что в ней осуществлено комплексное исследование деятельности коммерческих банков по кредитованию предприятий сельского хозяйства и предложены пути ее совершенствования. Наиболее существенные научные результаты проведенного исследования состоят в следующем:

- раскрыта сущность финансовых потребностей сельхозпредприятий и  
обоснована их классификационная структура с выделением следующих  
групп: 1) потребности в расчетах, отражающие денежный поток по  
операционной, инвестиционной и финансовой деятельности; 2) потребности  
в финансировании, связанные с привлечением долгосрочных и  
краткосрочных кредитов, получением бюджетных инвестиций для  
продолжения успешной деятельности; 3) потребности в размещении

свободных денежных средств с учетом их эффективного использования и увеличения потенциала предприятия;

уточнены факторы, влияющие на особенности финансовых потребностей сельхозпредприятий и доказана необходимость их учета при кредитовании: замедленная оборачиваемость средств на производственной стадии, неравномерное нарастание затрат, влияние неблагоприятных погодных условий и стихийных бедствий, большой удельный вес внутреннего оборота средств;

разработана модель рыночной системы сельскохозяйственного кредитования с выделением блоков (субъекты кредитования, инфраструктура кредитования, механизм кредитования) и сформулированы принципы ее функционирования: многообразие кредиторов и развитость кредитной инфраструктуры с целью обеспечения кредитными услугами всех представителей многоукладного сельского хозяйства, встроенность системы сельскохозяйственного кредитования в общую систему кредитования страны и региона, значительная роль государственного регулирования, а также рациональное сочетание принципа универсальности предоставляемых банком кредитных услуг с принципом дифференцированного подхода при кредитовании;

дано авторское определение системы банковского кредитования сельхозпредприятий рыночного типа, как составной части рыночной системы сельскохозяйственного кредитования, предусматривающей банки в роли субъектов кредитования, учитывающей специфику организации банковского дела и приемов банковского кредитования, а также основанной на принципе оптимального сочетания государственного регулирования с самофинансированием сельхозпредприятий и банковским кредитным стимулированием;

выделены четыре этапа в становлении рыночной системы сельскохозяйственного кредитования, в основу которых положены особенности механизма кредитного обеспечения финансовых потребностей сельхозпредприятий: первый этап (1992-1994 гг.) - централизованное кредитование; второй (1995-1996 гг.) - товарное кредитование; третий (1997-2000 гг.) - кредитование за счет средств фонда льготного кредитования; четвертый этап (с 2001 года до сегодняшнего дня) - кредитование путем субсидирования части процентной ставки по банковским кредитам;

раскрыты причины, сдерживающие современное развитие кредитования сельского хозяйства, к числу которых отнесены: низкая кредитоспособность сельхозпредприятий, и, как следствие, ограниченные возможности последних в получении кредита; отсутствие ликвидных форм обеспечения возвратности кредита; значительные кредитные риски и отсутствие у коммерческих банков заинтересованности в сельскохозяйственном кредитовании;

разработана модель процедуры краткосрочного банковского кредитования и обеспечения возвратности кредита, предусматривающая пять

последовательных этапов выдачи и сопровождения кредита с проведением на последнем из них мониторинга кредитного риска;

предложены пути расширения спектра банковских услуг для сельхозпредприятий за счет развития лизинговых, факторинговых, вексельных операций и ипотечного кредитования;

доказана необходимость и предложены пути государственной поддержки агроориентированных банков с целью создания для них более равных конкурентных возможностей при кредитовании предприятий сельского хозяйства.

**Теоретическая и практическая значимость**работы состоит в том, что основные идеи, выводы и рекомендации диссертационной работы сформулированы с учетом возможности их реализации в деятельности органов государственной власти, Банка России и коммерческих банков.

Теоретические положения и практические результаты могут быть использованы в дальнейшей разработке рассматриваемых проблем, а также в учебном процессе при изучении курсов "Организация деятельности коммерческого банка", "Банковские риски".

Практическую значимость для коммерческих банков имеют конкретные предложения по совершенствованию методов оценки кредитоспособности сельхоззаемщиков, выбору форм обеспечения возвратности кредита и оценке их качества, по управлению кредитным риском, а также по использованию оптимальных технологий кредитного обслуживания сельхозпредприятий.

**Апробация работы.**Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на итоговых научных конференциях Саратовского государственного социально-экономического университета (2003-2005 гг.), Всероссийской научно-практической конференции "Мониторинг рынка банковских услуг" (Саратов, 2003 г.), научно-практической конференции "Стратегия и тактика социально-экономического развития общества" (Астрахань, 2003 г.), Международной научно-практический конференции "Стратегия и тактика социально-экономического развития общества" (Астрахань, 2004 г.), Международной научно-практической конференции "Взаимодействие банковского сектора России и реального сектора экономики (Астрахань, 2005 г.)

Наиболее существенные положения и результаты исследования опубликованы в 9 работах общим объемом 4,8 п.л.

Ряд положений, содержащихся в диссертации и высказанных в опубликованных работах, нашли применение в работе саратовского коммерческого банка "Агророс", а также используются в учебном процессе Саратовского государственного социально-экономического университета.

**Объем и структура диссертации.**В работе 147 страниц компьютерного текста, 18 таблиц, 11 рисунков, 12 приложений. Список использованной литературы включает 243 наименования.

Работа состоит из введения и заключения, трех глав, списка использованной литературы и приложений. В первой главе "Финансовые

потребности сельхозпредприятий и роль банковского кредита в их  
удовлетворении" рассматриваются особенности финансовых потребностей  
сельхозпредприятий и необходимость их кредитного обеспечения, а также  
становление рыночной системы сельскохозяйственного кредитования в  
современной России. Вторая глава "Оценка действующей практики  
кредитования сельхозпредприятий в России" посвящена рассмотрению  
действующих форм кредитования сельхозпредприятий с позиции их  
совершенствования, особенностям оценки кредитоспособности

сельхоззаемщиков и способам обеспечения возвратности кредита. В третьей главе "Совершенствование банковского кредитования сельхозпредприятий" раскрываются пути расширения сферы банковских услуг для сельхозпредприятий, необходимость оценки кредитного риска и его мониторинга, а также роль государства в стимулировании кредитования предприятий сельского хозяйства.

## Финансовые потребности сельхозпредприятий и необходимость их кредитного обеспечения

Оценка финансовых потребностей сельхозпредприятий предусматривает всесторонний анализ состояния сельского хозяйства, динамики и складывающихся тенденций. В экономике любой страны сельское хозяйство занимает особое место. Специфичность роли, отведенной сельскому хозяйству, обусловливается производством продуктов питания как основы жизнедеятельности людей и воспроизводства рабочей силы, производством сырья для многих видов непроизводственных потребительских товаров и продукции производственного назначения. По существу, уровень развития сельского хозяйства во многом определяет степень продовольственной безопасности страны.

Российское государство всегда считалось аграрной страной. Доля населения, занятого в сельском хозяйстве, в начале XX века достигала в России 80%. К настоящему времени процент занятых в сельском хозяйстве Российской Федерации снизился до 13% всего трудоспособного населения. На это повлияли два фактора: во-первых, курс на ускоренное развитие промышленного сектора экономики, объявленный в качестве государственной политики в конце 20-х гг. XX века, и связанный с ним отток трудоспособного сельского населения в более высокооплачиваемые и перспективные отрасли, а во-вторых, повышение производительности труда в связи с внедрением в сельскохозяйственное производство достижений научно-технического прогресса.

В начале 80-х гг. XX века в научный и производственный обиход было введено понятие агропромышленного комплекса (АПК), который представляет собой совокупность отраслей народного хозяйства, занятых производством сельскохозяйственной продукции, ее хранением, переработкой и реализацией.

В составе АПК, как правило, выделяют четыре основные сферы:1

первая - отрасли промышленности, поставляющие сельскому хозяйству средства производства, а также отрасли, занятые производственно-техническим обслуживанием сельского хозяйства;

вторая - собственно сельское хозяйство;

третья - отрасли, осуществляющие доведение сельскохозяйственной продукции до потребителя (заготовка, переработка, хранение, транспортировка, реализация);

четвертая - производственная и социальная инфраструктура, обеспечивающая общие условия производства продукции, а также жизнедеятельности людей - дорожно-транспортное хозяйство, связь, стратегия формирования воспроизводственного потенциала регионального АПК на рыночных основах. Автореф. диена соиск. учен. степ, д.э.н., Ростов-на Дону, 2002. СИ материально-техническое обслуживание, система хранения, складское и тарное хозяйство, отрасли нематериального производства и т.п. В составе четвертой сферы присутствуют элементы социальной структуры, которые являются неотъемлемым звеном производственной сферы, так как обусловливают и обеспечивают воспроизводство рабочей силы (Приложение

Экономические реформы, начатые после 1990 года, позволили создать основы многоукладной экономики, осуществить земельные преобразования. Новые организационно-правовые формы приобрела большая часть сельскохозяйственных предприятий (табл. 1.1.). Следует заметить, что помимо традиционных типов производителей - приватизированных коллективных хозяйств, частных фермеров и подсобных хозяйств населения - в последнее время развивается новый класс ферм, которые нельзя отнести ни к одной из перечисленных категорий. Данные хозяйства входят в состав или спонсируются несельскохозяйственными организациями — коммерческими банками, энергетическими компаниями, предприятиями пищевой промышленности.

## Действующий механизм кредитования сельхозпредприятий

Сельское хозяйство занимает в реальном секторе экономики особое место: сельскохозяйственное производство ориентированно на удовлетворение базовых потребностей населения — в продовольствии. Постоянная и ежедневная потребность в продукции сельского хозяйства очень высока, что обеспечивает относительно высокую интенсивность движения финансовых потоков в этом сегменте. На первый взгляд, это сулит высокую надёжность вложений и хороший уровень возвратности кредитов предприятиями сельского хозяйства. Однако на практике дело обстоит не столь просто, и работа кредитных организаций с сельхозпредприятиями протекает отнюдь не гладко. При общем росте объёмов кредитных вложений банков в реальный сектор экономики, кредитные вложения в сельское хозяйство по-прежнему незначительны, о чём свидетельствуют данные табл. 2.1.

Как видно из таблицы, существенного роста кредитования сельского хозяйства в России за последние годы не произошло. По состоянию на 01.01.2004 доля кредитных вложений в сельское хозяйство составила 3,7% против 2,4% на 01.01.2002, в то время как на 01.01.1998 кредитные вложения в сельское хозяйство были на уровне 14%. Вместе с тем, следует отметить, что по Саратовской области кредитные вложения в сельское хозяйство резко отличаются от общероссийских тенденций ярко выраженной поддержкой сельского хозяйства. В агропромышленный комплекс области направляется более 14% всех кредитов, тогда как по России эта цифра составляет только 3,7% (табл. 2.2.). Среди областей, имеющих наибольшие кредитные вложения в сельское хозяйство, Саратовская область занимает 5 место.

России, Банк «Поволжское ОВК», АКБ «Экономбанк», Банк «Агророс», Поволжский Немецкий банк и филиал ОАО «Россельхозбанк», отраслевая структура кредитных вложений по которым представлена в таблице 2.3.

По сравнению с другими банками Сбербанк России находится в более выгодном положении, поскольку имеет широкую сеть филиалов в области и большие кредитные ресурсы. Для большинства же банков кредитовать небольшие хозяйства рискованно и хлопотно.

Следует отметить, что за последние три года доля Сбербанка России в общей сумме кредитных вложений области снизилась с 70,9% на 01.01.2003 до 45,8% на 01.01.2005. Около 70% заемщиков Саратовского филиала Сбербанка Росси составляют мелкие и средние хозяйства, которые берут кредит на проведение посевной или уборочной под залог собственной недвижимости, техники, зерна или скота.

## Расширение сферы банковских услуг для сельхозпредприятий

Действенная система по обеспечению сельхозтоваропроизводителей кредитными ресурсами, удовлетворяющая участников кредитного процесса и соответствующая современным требованиям рынка, в России пока не создана. Причины этого: нестабильность банковской системы, несовершенство законодательной базы, отсутствие взаимодействия между институтами, обеспечивающими финансирование и кредитование агропромышленного сектора, неудовлетворительное финансовое состояние сельхозтоваропроизводителей, что ограничивает их доступ к заемным ресурсам и др.

Большую часть периода реформ российские банки не были заинтересованы в кредитовании сельского хозяйства. Сельскохозяйственное производство на всех уровнях рассматривалось как обуза, и партнерские отношения с невыгодным бизнесом банки строить не спешили. Тем не менее, коммерческие и государственные банки участвовали в кредитовании аграрного производства. При этом они почти всегда преследовали свои интересы: такие, как завоевание авторитета у власти, налаживание региональных связей и т.д.

Расширению рынка сельскохозяйственного кредитования препятствовало и недоучет банками особенностей аграрного производства. К сельскохозяйственным кредитополучателям применялись такие же требования, как и к промышленным заемщикам. Существовали и другие причины. Экономическая неграмотность многих мелких сельскохозяйственных кредитополучателей и их иждивенческие настроения, привыкших к постоянному списанию всех долгов, также не способствовали развитию этих отношений. Однако в последние годы банки ищут нестандартные подходы к кредитованию сельхозтоваропроизводителей как за счет централизованных средств, так и собственных средств банков. Начато кредитование банками предприятий, занимающихся обслуживанием сельских товаропроизводителей по поставке им необходимых для функционирования материалов (горючего, смазочных материалов, удобрений, запасных частей и т.д.) в счет последующих расчетов произведенной сельскими товаропроизводителями продукцией.1 Практика свидетельствует об использовании банками и других схем кредитования предприятий аграрной сферы. Так, еще в 1996 году Инкомбанк пытался создать агропромышленную финансовую группу. Сейчас в качестве такого примера можно рассматривать деятельность самарского банка «Солидарность», который скупил фактически все масложировые предприятия области и контролирует, таким образом,

Фирсова Е. Артемьев А. Современные подходы к кредитованию аграрного производства.//Экономика сельского хозяйства России. №5.2000.С37 местных сельскохозяйственных производителей, занимающихся выращиванием подсолнечника. В дальнейшем банк рассматривает объединение сахарной промышленности в Самарской области.

Саратовские банки также ищут новые пути для продвижения капитала в сельское хозяйство. К активным действиям их подталкивает не только высокая конкуренция, но и необходимость диверсификации бизнеса. В настоящее время Поволжский Немецкий банк, Банк «Поволжское ОВК», саратовское отделение Сбербанка России помимо обычных кредитных услуг пробуют свои силы в лизинге сельхозтехники. По словам саратовских банкиров, развитие лизинговых схем сдерживается только отсутствием в области нормально работающей лизинговой компании. Поэтому, например, в Сбербанке России намерены привлечь в регион собственную компанию ЗАО «Сбербанкинвестстрой», которая сейчас активно осваивает рынок сельхозинвестиций в Самарской области. Аналогичный проект совместно с французской фирмой «Кюн» несколько лет существует в Поволжском Немецком банке.

В Саратовской области, несмотря на некоторые оживление лизинговой деятельности, лизинг еще не получил должного развития. Изучение этого вопроса показало, что в Саратове имеются лизинговые компании, учрежденные банками, продавцами продукции, органами власти, а также независимые лизинговые организации. Соотношение между ними по количеству примерно одинаково.

К банковским лизинговым компаниям в Саратове относится ЗАО «Интер-Кард», учрежденная в 1996 году. АКБ «Экспресс-Волга». Она была первой лизинговой организацией в Саратове и 19-й в то время в России. Благодаря тому, что основным акционером этой компании является банк, у нее широкий и упрощенный доступ к финансовым ресурсам этого банка. ЗАО «Интер-Кард» оказывает лизинговые услуги и клиентам этого банка. Банк «Экспресс-Волга» выступает и как самостоятельный лизингодатель. Этот банк представляет в Поволжском регионе интересы лизинговых компаний с иностранным участием («Райффайзен-лизинг» и «Дельта-лизинг»), выступая их партнером по поиску и отбору клиентов на финансирование. К банковской лизинговой компании в Саратове относится и «GID-Инвест», инвестором которой является Поволжский немецкий банк (CWDB). Она получила лицензию на осуществление лизинговой деятельности 20 июля 2001 года. Ее деятельность ограничена, в основном, корпоративными интересами данного банка.

В 2002г. была создана компания «Лизинговые технологии» как самостоятельная организация в составе холдинга «Группа компаний WDB». Используя опыт осуществления лизинговых проектов ЗАО «Джи Ай Ди Инвест» («GID-Инвест») и ЗАО «Поволжский немецкий банк» (WDBank), компания сумела завоевать твердые позиции на рынке лизинговых услуг и выработать собственные эффективные условия работы с клиентам.

Сбытовые лизинговые компании Саратова - «Элвис-лизинг», «Мировая техника», «Уздэу-авто-Саратов». Эти компании выступают в роли дилеров товаров, которые они предоставляют и в лизинг: «Элвис-лизинг» -автомобили, «Мировая техника» - зарубежную сельскохозяйственную дорожную технику, «Уздэу-авто-Саратов» - узбекские автомобили. Преимущество таких компаний — связь с поставщиками и возможность использования ресурсов поставщика имущества, также как и льгот с его стороны. К их недостаткам можно отнести узкий ассортимент предметов лизинга и ограниченность из-за этого объема лизинговых операций, зависимость от корпоративных интересов поставщика.

В Саратове имеются лизинговые компании, использующие средства бюджета. К бюджетным лизинговым компаниям относятся: «Саратов-Волгоснаб» и «Агроснаб-лизинг». С позиций арендаторов их лизинговые услуги привлекательны из-за низкой стоимости в связи с бюджетным финансированием и льготами по налогообложению. Но фактически эти компании не работают на рынке, являясь операторами при реализации государственных программ. Их возможности ограничены при выборе клиентов и предметов лизинга. Они в основном занимаются поставкой сельскохозяйственной техники.

Таким образом, лизинговые операции для сельхозтоваропроизводителей осуществляет ограниченный круг лизинговых компаний и банков. Несмотря на то, что в нашей стране приняты меры по расширению лизинговых отношений (разработаны и приняты законодательные акты по лизингу), успешному развитию лизинга в России препятствует ряд обстоятельств, основные из которых сводятся к следующему:

ограниченное банковское кредитование лизингодателей в связи с недостаточностью долгосрочных ресурсов;

недостаточность инфраструктуры лизингового рынка: отсутствие развитой сети лизинговых компаний, консалтинговых фирм, которые обслуживали бы всех участников лизингового рынка;

отсутствие должной системы информационного обеспечения лизинга, которая представляла бы постоянно восполняемую и доступную информацию о предложении лизинговых услуг и платежеспособности лизингополучателей;

дефицит квалифицированных специалистов лизинговой деятельности;

неразвитость рынка средств производства; отсталость отечественного машиностроения; техническая отсталость; дефицит многих видов основных фондов и низкое качество машин и оборудования при их высокой стоимости;

недостаточное понимание сущности лизинга, его достоинств как у потенциальных лизингодателей, так и у предпринимателей — потенциальных лизингополучателей;

высокая стоимость лизинговых услуг.

Лизинговые отношения помогают выйти из тупика в том случае, когда промышленность не готова предоставить сельчанам технику по приемлемым ценам (они выросли в десятки раз), а без техники невозможно произвести дешевое продовольствие. При посредничестве лизинга могут стать доступными самые дорогие машины и даже их комплексы. В идеале лизинг позволяет эффективнее распределять бюджетные ассигнования, доводить их до тех, кто работает рентабельно и в состоянии вернуть деньги по лизинговым сделкам, а также помогает внедрять в сельское хозяйство новые технологии. К тому же, если прибыль от освоения инноваций возвращать в составе лизинговой платы, то вознаграждение будет попадать конкретным разработчикам. Это возможности финансового агролизинга. А что происходит на практике?