Самаруха Алексей Викторович. Развитие и активизация кредитования сельского хозяйства России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Иркутск, 2002 195 c. РГБ ОД, 61:03-8/513-4

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Экономическая сущность сельскохозяйственного кредита 11

1.1. Развитие и трансформация сельскохозяйственного кредита в России. 11

1.2. Зарубежная практика кредитования сельского хозяйства 45

2. Анализ кредитования сельскохозяйственного производства 67

2.1. Роль кредита в развитии сельского хозяйства 67

2.2. Необходимость и меры государственной поддержки в кредитовании

сельского хозяйства 91

3. Направления активизации кредитования сельскохозяйственной отрасли... 116

3.1. Концептуальные основы управления рисками сельскохозяйственного кредита 116

3.2. Направления развития системы кредитования сельского хозяйства 128

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 140

Список использованной литературы 144

**Введение к работе**

Сельское хозяйство - одна из основных отраслей экономики имеющая стратегически важное значение, поскольку от ее развития зависит продовольственная безопасность страны.

В целях выделения специфики исследования, кредиты, выдаваемые предприятиям сельского хозяйства, автором названы - сельскохозяйственными.

Специфика определяется тем, что: во-первых, сельскохозяйственный кредит носит социальный характер, так как от развития сельскохозяйственной отрасли зависит благосостояние около 30% населения страны. Во-вторых, кредитование сельскохозяйственных предприятий требует систематической поддержки со стороны государства.

В-третьих, кредиты сельскому хозяйству связаны с повышенными рисками, которые обусловлены как общеэкономическими, так и природно-климатическими факторами, имеющими усиленное влияние для России.

Согласно статистическим данным, удельный вес валового продукта сельского хозяйства во внутреннем валовом продукте страны в 1970 - 1986 гг. составлял в среднем 16% и увеличился со 103,8 млрд. руб. до 232,6 млрд. руб. или в 2,2 раза. Удельный вес кредитов, направляемых в сельское хозяйство, в общем объеме кредитования народного хозяйства за тот же период возрос с 15% до 32% (Приложение 1). Таким образом, в указанном периоде наблюдался рост кредитоемкости продукции сельского хозяйства.

В СССР существовала централизованная система распределения кредитов. Эти кредиты не носили коммерческого характера, в сельском хозяйстве проценты по краткосрочным кредитам составляли от 1% до 5%, по долгосрочным от 0,75% до 2%. Источником долгосрочных займов являлся государственный бюджет, сезонные займы предоставлялись за счет средств, на расчетных счетах сельхозпроизводителей в Госбанке, а впоследствии в Агропромбанке. Планово убыточным хозяйствам, то есть убыточным в рамках установленного для них государством плана и нормативов, предоставлялись

специальные ссуды до 2 лет на пополнение оборотного капитала. Периодически проводились списания и пролонгирования долгов сельскохозяйственных предприятий. Списание происходило путем перечисления Агропромбанку бюджетных средств в размере невозвратных долгов аграрного сектора. В 1990 г. списанную колхозам и совхозам задолженность отнесли на государственный долг.

На наш взгляд, существовавшая система кредитования порождала финансовую безответственность и иждивенчество сельскохозяйственных производителей. Дешевизна и некоммерческий характер кредита, бюрократический способ его распределения превращали кредитную систему в механизм расчетно-кассового обслуживания плана, а не в реальный инструмент регулирования аграрного сектора, повышения эффективности использования кредитных ресурсов.

С началом рыночных реформ сельское хозяйство страны неизбежно столкнулось с отсутствием адекватной кредитной системы и с абсолютной неготовностью участников кредитного процесса адаптироваться к коммерческим финансово-кредитным отношениям, что обусловило необходимость исследования вопросов развития и трансформации сельскохозяйственного кредита с момента его зарождения в России.

Либерализация экономики резко обострила имеющиеся в ней противоречия для российского аграрного сектора. Полученных в 1991 г. доходов должно было бы хватить сельхозпроизводителям на сезонные работы под урожай следующего года. Но либерализация цен в начале 1992 г. создала условия для стремительного роста диспаритета цен для села. Цены на сельхозоборудование, запасные части и горюче-смазочные материалы росли с опережающими темпами по сравнению с ростом цен на сельскохозяйственную продукцию. Как следствие, аграрный сектор столкнулся с проблемой отсутствия собственных средств на весеннюю посевную кампанию, последующая инфляция сделала названную проблему перманентной.

Для поддержки сельхозпроизводителей в начале 90-х годов

правительством был создан специальный фонд для льготного кредитования, а для более эффективного использования этих средств выбраны, на конкурентной основе, уполномоченные банки, но главным банком - агентом остался Агропромбанк, впоследствии, банк «СбС - АГРО». Кроме того, в федеральном бюджете выделялись финансовые средства на лизинг сельскохозяйственного оборудования.

Средства из спецфонда начали выдаваться под V учетной ставки Центрального банка плюс не более 4% банковской маржи. Однако этих средств оказалось недостаточно.

Анализ статистических данных за 1994 - 2000 гг. показал, что физический объем инвестиций в основной капитал, по всем отраслям экономики, к 2000 г. по сравнению с 1994 г. увеличился, с учетом деноминации со 108,8 до 1012,9 млрд. руб. или в 9,3 раза. При этом инвестиции в сельское хозяйство за тот же период возросли только в 5,3 раза. Объемы инвестиций в основной капитал в сельскохозяйственную отрасль, по отношению к общему объему инвестиций в основной капитал по экономике России в целом, снизились с 5,0% в 1994 г. до 2,8% в 2000 г. (Приложение 2). Учитывая, что инвестиций недостаточно в целом по экономике, становится очевидным, на сколько мизерны инвестиции в сельское хозяйство.

Гиперинфляционые условия экономики привели к тотальному сокращению сроков кредитования до 1-го - 3-х месяцев, что в несколько раз меньше производственного цикла в сельском хозяйстве. Отсутствие адекватных объемов займов сделало затруднительным функционирование даже высокорентабельных отраслей экономики. В результате удельный вес валовой продукции сельского хозяйства во внутреннем валовом продукте России в пореформенный период снизился до 5,8% в 1994 г., до 6 - 7,5% в 2000 г. / Данная отрасль долгие годы носила дотационный характер, но со сменой

политико-экономической формации поддержка со стороны государства значительно снизилась.

В настоящее время предприятия сельского хозяйства в своем абсолютном большинстве не имеют свободных денежных средств, с помощью которых можно было бы самостоятельно развиваться, к тому же техническая база значительно устарела и не позволяет снизить затраты и потери урожая. Наряду со снижением государственной поддержки, сельхозпроизводители встретили нежелание коммерческих банков кредитовать предприятия данной отраслевой принадлежности, что объясняется высоким уровнем риска невозврата кредитов.

Таким образом, требуется разработка четкой научно-методической базы с определением направлений активизации и развития кредитования сельского хозяйства, с помощью которой должностные лица государственных учреждений, предприятий сельскохозяйственного направления и коммерческих банков имели бы возможность принимать экономически обоснованные решения, способствующие прогрессивному развитию сельскохозяйственных предприятий всей сельскохозяйственной отрасли в целом.

В этой связи поиск путей активизации кредитования сельского хозяйства, с учетом собственного опыта России и стран с развитой рыночной экономикой, в целях обеспечения экономического роста в аграрном секторе экономики регионов обусловили выбор темы диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования

Основная цель диссертационной работы состоит в исследовании существовавших ранее и современных денежно-кредитных отношений в агропромышленном комплексе России и определении методов активизации кредитования сельского хозяйства.

Поставленные в работе цель и задачи определили конкретные направления исследования:

• Изучение становления и этапов развития сельскохозяйственного кредита в России.

• Исследование на основе зарубежного опыта особенностей кредитования сельскохозяйственного сектора экономики, а также основных факторов,

влияющих на развитие кредитного механизма данной отрасли в условиях рыночных отношений.

• Определение роли кредита в функционировании и прогрессивном развитии сельского хозяйства.

• Изучение влияния государственной поддержки на развитие агропромышленного комплекса России.

• Определение необходимости и оценка потребностей в кредитовании сельскохозяйственного сектора экономики на примере Иркутской области.

• Исследование необходимости создания специализированных кредитных институтов в сфере кредитования агропромышленного комплекса России.

• Разработка концептуальных основ управления рисками при кредитовании сельского хозяйства.

• Разработка рекомендаций по организации системы кредитования агропромышленного комплекса России с целью его эффективного развития.

Объектом исследования является экономическая природа сельскохозяйственного кредита, трансформация механизма кредитования в условиях смены политико-экономического строя в России и воздействие этого механизма на развитие сельского хозяйства.

Предметом исследования является механизм функционирования сельскохозяйственного кредита.

Методология и методика исследования

Методологической основой работы послужили системный подход при использовании метода познания от абстрактного к конкретному и специальные методы экономико-статистических исследований (сравнения, цепных подстановок, расчеты относительных и средних величин, группировки, детализации итоговых показателей, обобщения, экономико-математической методы), что позволило обеспечить достоверность результатов диссертационного исследования и обоснованность выводов.

Общетеоретической базой исследования являются классические и современные подходы к определению и оценке основных факторов, влияющих

на развитие кредитования сельскохозяйственного сектора экономики, а также параметров развития кредитного механизма в сельском хозяйстве, изучаемые и изложенные в работах зарубежных специалистов: Э. Долана, К. Кэмпбелла, Р. Кэмпбелла, Дж. Кейнса, П. Самуэльсона, П. Роуза, Дж. Синки, М. Фридмена, Р. Дорнбуша, С. Фишера, И. Фишера, Э. Роде, Л. Харриса, Гарднера, Шварца,

При раскрытии темы автор опирался на результаты исследований отечественных экономистов, значительно развивших знания экономической науки в области кредита применительно к российской специфике: Л. Абалкина, Д. Аллахвердяна, А. Аюшиева, С. Богданевича, В. Букато, Н. Бунге, В. Древицкого, Г. Джафарова, А. Зельднера, В. Иваницкого, В. Ивантнера, А. Казака, М. Квара, А. Керенского, Н. Кутявиной, О. Лаврушина, М. Лишанского, Л. Макаревича, И. Масловой, Л. Мокана, В. Морачевского,

A. Мурычева, П. Никольского, М. Песселя, А. Пустуева, В. Рожкова,

B. Самаруха, В. Семенова, В. Сенчагова, Д. Солохиной, Л. Толпыгиной, К. Трошина, В. Ульбриха, Н. Фадейкиной, А. Чаянова, М. Ямпольского, Р. Янбых и др.

В своей работе автор также использовал нормативно-правовые акты Российской Федерации, материалы Госкомстата России, данные Комитета по статистике Иркутской области, материалы периодической печати, данные по кредитованию сельского хозяйства Иркутской области ИРФ АКБ «СбС -АГРО» ОАО, ИРФ КБ «Сибирское ОВК» и др.

Научная новизна

1. В результате исследования различных теоретических подходов к проблемам кредитования сельскохозяйственного сектора России выявлен генезис, произведена периодизация и определены этапы развития и трансформации сельскохозяйственного кредита, с момента его зарождения по настоящее время.

2. На основе анализа законов РФ, указов Президента РФ и постановлений Правительства РФ по развитию агропромышленного комплекса за период с 1990 г. по 2001 г. с выделением основных мер, по адаптации сельскохозяйственной отрасли к условиям рынка и обеспечению прогрессивного развития в дальнейшем, сделан вывод об отсутствии системного подхода со стороны государства, относительно поддержки в области кредитования и регулирования денежно-кредитных отношений в агропромышленном комплексе России.

3. Исходя из специфических особенностей кредитования сельского хозяйства России, с учетом позитивного мирового опыта аргументирована необходимость внедрения много-уровневой системы государственной поддержки сельхозпроизводителей.

4. Разработаны концептуальные основы управления совокупным кредитным риском сельскохозяйственного кредита, направленные на активизацию кредитования сельского хозяйства, посредством снижения рискованности вложений денежных средств в деятельность предприятий данной отрасли.

5. Разработан механизм взаимного самофинансирования мелких и средних сельскохозяйственных предприятий, крестьянских, фермерских хозяйств на уровне муниципального образования на основе создания обществ взаимного кредита.

Практическая значимость

1. Ряд выводов и рекомендаций, полученных автором в процессе диссертационного исследования, были использованы Иркутским региональным филиалом Коммерческого банка «Сибирское Общество Взаимного Кредита»: 1) при формировании реестра заемщиков; 2) при совершенствовании концепции управления совокупным кредитным риском сельскохозяйственного кредита.

2. Отдельные рекомендации по управлению совокупным кредитным риском коммерческого банка при выдаче кредита сельскохозяйственному предприятию, полученные автором в процессе диссертационного исследования, были использованы Акционерным Коммерческим банком «Гринкомбанк».

3. Полученные автором результаты потребности в кредитах сельскохозяйственных предприятий Усольского района Иркутской области, а

также сроки окупаемости кредита и приемлемая процентная ставка по кредиту сельскохозяйственным предприятиям используются в работе администрацией Усольского района.

4. Исследования автора по развитию и трансформации сельскохозяйственного кредита рекомендуется использовать при чтении лекций студентам, магистрантам и аспирантам в экономических вузах.

Апробация полученных результатов

Результаты диссертационного исследования докладывались автором на научных конференциях по проблемам деятельности коммерческих банков:

1. Международной научной конференции «Экономические реформы в России: проблемы, перспективы развития» с докладом «Проблемы инвестирования в регионах», Улан - Удэ,1999 г.

2. Конференция молодых ученых ИГЭА «Социально-экономическое развитие Иркутской области на рубеже веков» с докладом «Долгосрочное кредитование в переходной экономике».

3. Ежегодной научно - практической конференции преподавателей и аспирантов ИГЭА с докладом «Кредитование сельского хозяйства в России: состояние и перспективы», Иркутск, 2000 г.

Основные положения диссертационного исследования нашли отражения в 7 публикациях автора общим объемом 1,42 п. л.

Структура диссертационной работы определяется логикой проведенного исследования, ее прикладным характером и состоит из введения, трех глав, заключения, 24 таблиц, 1 схемы и 4 графиков по тексту, списка литературы, включающего 154 наименования, 8 табличных и 4 графических приложений.

## Развитие и трансформация сельскохозяйственного кредита в России.

В условиях перехода сельского хозяйства от жестко - централизованной системы хозяйствования к рыночной, особую ценность приобретает российский исторический опыт в области кредитования сельского хозяйства (Приложение 3).

Россия имеет богатую историю функционирования и развития сельскохозяйственного кредита. Первыми учредителями «поземельного» кредита были, так называемые Дворянские банки, основанные в 1754 г., которых было два (один в Москве, другой в С- Петербурге). Эти банки выдавали ссуды под залоги населенных имений по 10 руб. ассигнациями на одну ревизскую душу мужского пола сроком на один год, с правом двух «пересрочек», т.е. пролонгации. За 6 лет (до воцарения Екатерины II) на эти операции было направлено 750 тыс. руб., а в первые годы царствования Екатерины II - до 6 млн. руб. Однако, эти банки не имели успеха, поскольку заемщики (помещики) часто не выполняли свои обязательства, что было обусловлено крепостничеством и низкой эффективностью сельскохозяйственного производства в России. В 1786 г. оба банка были объединены в один - Государственный Заемный Банк, которому был утвержден новый устав и выделен капитал в 33 млн. руб., с перечислением в С.-Петербургский банк для дворянства. Целью учреждения данного банка, по мнению В.В. Морачевского, было: «... избавление дворянства от долгов и корыстных заимодавцев, а родовых дворянских имений - от продажи» . Таким образом, период с 1754 г. по 1785 г. автором определен как первый этап функционирования сельскохозяйственного кредита в России и его целью было поддержание дворянства и крепостнического строя.

В целях устройства поместий и усовершенствования земледелия в 1786 г. был издан манифест, согласно которому сельскохозяйственный кредит стал выделяться в целях учреждения своих земель для получения прибыли и основания «непременного» дохода своему дому. Государственному Заемному Банку было разрешено выдавать ссуды под залог населенных имений по 40 руб. ассигнациями на ревизскую душу с начислением 5% в свою пользу и 3% на погашение капитала (в 20-ти летний срок).

Ссуда представлялась в пределах одной тысячи рублей. В круг операций банка входила покупка дворянских имений, заложенных в частные руки до уплаты долга в казенное ведомство. В 1824 г. срок ссуд был продлен до 24 лет, процент интереса был поднят с 5% до 6%, а процент погашения был снижен до 2%.

На наш взгляд 1786 г. можно считать началом второго этапа развития сельскохозяйственного кредита. Характерным моментом этого этапа стало то, что сельскохозяйственный кредит выдавался на значительный срок одним банком - Государственным Заемным Банком.

Вследствие падения ценности ассигнаций (инфляции) с 1814 г. ссуды выдавались в размере 60 руб. на ревизскую душу, а с 1824 г. их размер увеличился до 150 - 200 руб. ассигнациями (или 37 - 50 руб. серебром). В 1814 г., впервые, были установлены специальные нормы размеров ссуд в зависимости от соотношения численности крепостных крестьян с площадью имения в размере в 70, 60 и 50 руб. на ревизскую душу мужского пола с правом добавочной ссуды в 10 руб. В 1839 г. долги в ассигнациях были пересчитаны в серебро (3,5 руб. ассигнаций стали равны 1 рублю серебром) и дальнейшая выдача ассигнаций была прекращена.

## Роль кредита в развитии сельского хозяйства

Авторы учебника «Деньги, кредит, банки» отмечают: «Вслед за деньгами изобретение кредита является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей».19 Это в полной мере относится к важности сельскохозяйственного кредита, поскольку удовлетворяя хозяйственные потребности сельскохозяйственных производителей, опосредовано удовлетворяются различные потребности и, прежде всего, в пище для населения страны.

Следует согласиться с высказыванием О.И. Лаврушина: «Для того, что бы возможность кредита стала реальностью, нужны определенные условия, по крайней мере два:

- участники кредитной сделки - кредитор и заемщик - должны выступать как юридически самостоятельные субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств, вытекающих из экономических связей;

- кредит становится необходим в том случае, если происходит совпадение интересов кредитора и заемщика».20

В этой связи, на наш взгляд, для активизации функционирования сельскохозяйственного кредита необходимо: во-первых, государственным регулированием стимулировать банки в направлении предоставления сельскохозяйственных кредитов; во-вторых, в целях развития мелкого сельскохозяйственного кредита, муниципальные образования должны оказывать помощь в организации крестьянских и фермерских хозяйств и содействовать созданию обществ взаимного кредита.

Рассматривая сущность кредита, О.И. Лаврушин отмечает: «Часто кредит воспринимается как деньги. На первый взгляд, кажется, что для этого действительно есть основания. В современном хозяйстве в долг представляются

19 Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 1998. С. 143. в большей части денежные средства. Тем не менее деньги и кредит - это различные не только понятия, но и различные отношения.».21 Исходя из данной позиции, автор считает, что при рассмотрении вопросов функционирования кредитного механизма необходимо увязывать его с денежным обращением. В этой связи, на наш взгляд, правомерно вести речь о денежно-кредитном механизме, поскольку движение ссуженной стоимости учитывается в денежной форме и прежде всего процентная ставка, которая измеряется только в денежной форме.

Как было рассмотрено в разделе 1.1, сельскохозяйственным кредитом в России до 1917 г. занимались специализированные банки. Данная тенденция имела место в большинстве стран с развитой рыночной экономикой. Однако в последнее время по определению Э. Роде: « ...во всех основных капиталистических странах существует тенденция к универсализации банковской деятельности.». В этой связи, развитие малых форм кредитных институтов в виде обществ взаимного кредита, кредитных кооперативов является важным моментом специализации кредитных институтов на сельскохозяйственных кредитах.

При рассмотрении вопросов взаимодействия денег и кредита следует помнить о дискуссионном характере роли денег в современной рыночной экономике. При исследовании тории денег, Л. Харрис пишет: «В течение многих лет экономическая мысль Запада пыталась устранить изоляцию денег от реальных процессов и обеспечить гармоничное соединение «теории денег с теорией стоимости», но относительные цены и абсолютный уровень цен покоятся на разных основаниях, ибо, согласно количественной теории денег, цены зависят исключительно от изменения объема денежной массы, тогда как по теории предельной полезности, цена определяется соотношением спроса и предложения на товарных рынках».

## Концептуальные основы управления рисками сельскохозяйственного кредита

Повышение эффективности сельскохозяйственного производства в стране в целом и в регионах, включая Иркутскую область, невозможно без инвестиционных вложений. Следует учитывать, что в ближайшее время Россия вступит во Всемирную торговую организацию (ВТО), что вызовет ослабление имеющегося государственного регулирования и снижение степени экономической защиты отечественных товаропроизводителей сельскохозяйственной продукции, что поставит их в более сложные условия хозяйствования.

Сельскохозяйственное производство может функционировать и развиваться при совокупности определенных экономических условий, в том числе при возможности получения сельскохозяйственного кредита и получении достаточной выручки, обеспечивающей воспроизводственный процесс.

Под концепцией управления совокупным кредитным риском сельскохозяйственного кредита следует понимать систему объективных и субъективных условий и факторов производства и реализации сельскохозяйственной продукции, которые не позволяют получить необходимый доход, либо реализацию залога в целях погашения кредита и процентов по нему.

Сельскохозяйственное производство в условиях рыночной экономики подвержено риску, т.е. возможности разного рода потерь, что может послужить ситуации невозврата процентов по ссуде и самой ссуды. Поэтому при решении вопроса о предоставлении кредита заемщику, банк должен выбирать наименее рискованные альтернативные варианты выдачи кредита на основе соотношения риска невозврата с возможными выгодами в подсистеме денежно-кредитного механизма - «риск - выгода».

В целях выбора наименее рискованного варианта «риск - выгода», необходимо правильно оценивать риск возможных потерь, в данном случае кредитный риск. Специфическими особенностями кредитного риска является то, что банки должны больше, чем другие кредиторы, стремиться избежать риски, поскольку они ссужают не свои собственные деньги, а деньги своих кредиторов, т.е. вкладчиков. Деятельность банка в системе денежно-кредитного механизма зависит от его способности привлекать средства вкладчиков на возобновляющейся основе (с учетом способности вовремя вернуть вклады) и выдавать кредиты заемщикам, с учетом оценки риска невозврата ссуды и процентов по ней.

Кредитный риск или риск невозврата ссуды и процентов по ней, на наш взгляд, можно определить как вероятность невыполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями кредитного договора. Невыполнение таких условий может быть, в основном, вызвано: 1) неспособностью сельскохозяйственного предприятия - заемщика произвести необходимый объем продукции в связи с неблагоприятными погодными условиями и эпидемиями. 2) неполучением нужного объема дохода в связи с изменением рыночной конъюнктуры, в том числе: изменение рыночной стоимости сельскохозяйственной продукции; 3) низким уровнем менеджмента сельхозпроизводства, что обуславливает невозможность получения планируемого дохода.

Успешная работа банка во многом зависит от способности правильно оценить риск, связанный с займами, которые он выдает заемщикам. На эту работу должен быть нацелен банковский менеджмент.

При выдаче кредита банк в определенной мере принимает на себя риск клиента и это требует от банковского менеджмента постоянно уточнять оценку риска, текущих и прогнозных событий и условий.