

М. П. Самоховец¹

аспирантка кафедры банковского дела Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОРГАНИЗАЦИЮ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

На современном этапе сельское хозяйство рассматривается с позиции теории многофункциональности, что определяет новые подходы к аграрной политике, оценке эффективности сельскохозяйственных предприятий, роли аграрного сектора. Если совсем недавно развитие сельского хозяйства не выделялось среди приоритетных направлений развития стран, то сейчас положение меняется в сторону увеличения роли, придаваемой этой отрасли. «В современной обстановке обеспеченность продовольственной продукцией определяет не только экономическое развитие, но и политическую значимость страны. Силу государства и его независимость в значительной степени формирует способность производить продовольственные товары». Кроме того, «продовольственный фактор в последнее время становится для мировой стабильности таким же определяющим, как энергетический» (Обеспечить реализацию..., 2008, с. 34—35).

Для каждой отдельно взятой страны развитие сельского хозяйства имеет свое конкретное содержание и приоритеты. Так, для Республики Беларусь, согласно разработанной в 2004 г. Концепции национальной продовольственной безопасности, главной задачей является обеспечение продовольственной безопасности страны, которая сводится к поддержанию снабжения населения продовольствием на уровне, достаточном для здорового питания, обеспечение независимости от импорта и наращивание экспорта сельскохозяйственной продукции. Основной тенденцией в области разработки аграрной политики на современном этапе является рассмотрение не только традиционных функций сельского хозяйства, заключающихся в снабжении перерабатывающей промышленности сельскохозяйственным сырьем и обеспечении населения продовольствием, но и определение сельского хозяйства в качестве «первейшей системообразующей сферы, которая поддерживает традиции и устои государства» (Гусаков, 2008, с. 5). Аграрная политика Республики Беларусь в настоящее время характеризуется ориентацией на крупнотоварное сельскохозяйственное производство как основы агропромышленного комплекса, высоким уровнем государственной поддержки и значительным вниманием к социальной сфере села.

Важным направлением поддержки аграрного сектора по достижению его устойчивого развития выступает банковское кредитование. Активному развитию рынка сельскохозяйственного кредита на современном этапе будет способство-

¹ Эл. адрес: samkhvec@rambler.ru

вать выявление факторов, влияющих на организацию кредитования сельхозпредприятий по сравнению с предприятиями других отраслей, нацеленных на разработку таких кредитных продуктов, которые будут наиболее полно соответствовать потребностям сельскохозяйственных заемщиков в кредитах на их текущую и инвестиционную деятельность.

Специфика кредитования сельского хозяйства находится в непосредственной взаимосвязи с отраслевыми и внутриотраслевыми особенностями организации самого сельскохозяйственного производства. К отраслевым особенностям сельского хозяйства обычно относят сезонность, непрерывность процесса производства, длительность кругооборота оборотных средств, зависимость от природных условий и др.

Сезонность осуществления затрат и поступления доходов в сельском хозяйстве обуславливает ярко выраженную сезонную потребность в кредитных ресурсах, обусловленную технологией производства сельхозкультур и животноводческой продукции. Это вызывает необходимость установления рациональных сроков погашения основного долга и процентов по кредитам с учетом поступления выручки от сельхозпродукции. По мнению В. Рошалья (Рошаль, 2004, с. 26), несовпадение по времени потребности в финансовых ресурсах и появления собственных источников этих ресурсов приводит к полной зависимости сельхозпредприятий от кредиторов, а слабое финансовое положение усугубляет проблему получения необходимого объема кредитных ресурсов в нужные сроки на выгодных условиях.

В этой связи отметим такую немаловажную особенность сельского хозяйства, как непрерывность процесса производства. Абсолютно все виды работ в сельском хозяйстве и сроки их выполнения заранее определены в технологических картах возделывания сельхозкультур и производства продукции животноводства и не могут быть исключены или перенесены на другое время, например по причине недофинансирования. Указанная особенность требует обязательного наличия всех видов ресурсов (трудовых, финансовых, материальных) к началу технологического срока производства каждого вида сельскохозяйственных работ, в противном случае возможна полная либо частичная потеря валового производства сельхозпродукции. Именно поэтому для предприятий аграрного сектора крайне важна оперативность кредитной деятельности банковского сектора.

Вместе с тем сельское хозяйство в большей степени, чем другие отрасли экономики, способно к самовоспроизводству, т. е. формированию оборотных средств за счет получаемой в самом сельскохозяйственном предприятии продукции (например, зерно на семена, молоко для выпойки телят и т. п.). В результате не вся полученная сельскохозяйственная продукция будет реализована, следовательно, нужно предусматривать снижение выручки от реализации по установленным нормам для внутрихозяйственного оборота, что может влиять на размер предоставляемого хозяйству кредита.

Процесс выращивания растений и откорма животных обуславливает длительный кругооборот оборотных средств, авансированных в производство. Так, возделывание озимых культур начинается осенью текущего года и заканчивается только в середине следующего года, для получения продукции свиноводства требуется 10—14 месяцев, для получения молока — не менее 24 месяцев (Попов, 1999, с. 140). Все это приводит к необходимости привлечения среднесрочных и долгосрочных кредитных ресурсов. При разработке кредитных продуктов для сельского хозяйства и установлении сроков кредита, по нашему мнению, необходимо ориентироваться на сроки вегетационного периода сельхозкультур и технологические циклы откорма сельскохозяйственных животных.

Производство продукции растениеводства и животноводства органично связано с естественными ресурсами, природно-климатическими условиями, биологическими особенностями растений и животных, неблагоприятное изменение которых отрицательно сказывается на урожайности (продуктивности) растений (животных), объемах валового производства сельхозпродукции, а следовательно, и на эффективности самого сельскохозяйственного производства. Высокий уровень рисков в сельском хозяйстве по сравнению с другими отраслями экономики требует для нормальной организации кредитных отношений с банком страхования урожая сельскохозяйственных культур и животных в качестве обеспечения возвратности полученных сельскохозяйственными предприятиями ссуд. Вместе с тем, как отмечает Г. Нефетиди, страхование урожая является для страховых компаний самым сложным видом страхования, так как «выплаты по нему зачастую равны или превышают собранные страховщиками премии» (Нефетиди, 2006, с. 22). Такое положение вещей, по нашему мнению, может служить основанием для вовлечения государства в систему страхования сельскохозяйственных производителей, в том числе обязательного.

Помимо рассмотренных отраслевых особенностей, важно выделить внутри-отраслевые особенности, присущие сельскохозяйственным производителям, определяющим конкуренцию между различными категориями сельскохозяйственных производителей на рынке сельскохозяйственного кредита. К ним можно отнести дифференциацию сельскохозяйственных производителей по размеру, организационно-правовой форме хозяйствования, специализации. Неоднородность производителей сельскохозяйственной продукции как фактор, определяющий специфику формирования и использования производственного потенциала сельского хозяйства страны, на наш взгляд, должен учитываться при выработке основных принципов аграрной политики на уровне государства, в том числе при разработке системы кредитования аграрного сектора. В странах с рыночной экономикой (США, страны ЕС) исторически сложившимся типом сельскохозяйственного предприятия является фермерское хозяйство, основанное на праве частной собственности на землю, что и предопределило развитие сельскохозяйственного кредита по пути кредитной кооперации. Преимущества кредитных кооперативов заключаются в демократической форме управления, солидарной ответственности и взаимовыгодных для участников кооператива условиях получения кредита. Вместе с тем необходимо отметить, что в настоящее время кредиторами крупных фермерских хозяйств как в США, так и в странах ЕС в основном являются частные коммерческие банки. Следовательно, особенностью системы предоставления кредитных ресурсов аграрному сектору в развитых странах является четкое разделение потока ресурсов на два блока: от коммерческих банков — к крупным хозяйствам, а от кооперативной системы фермерского кредита — к фермерским хозяйствам.

В Республике Беларусь приоритет отдается развитию крупнотоварных хозяйств как основы сельского хозяйства республики в сочетании с развитием хозяйств населения, которые рассматриваются в качестве дополнительного элемента в структуре сельхозпроизводства. Основу сельского хозяйства республики в настоящее время формируют сельскохозяйственные организации в форме производственных кооперативов. Они являются основными землепользователями в Республике Беларусь (83,9% в структуре сельскохозяйственных земель) и вместе с крестьянскими (фермерскими) хозяйствами производят 65,4% всей товарной продукции сельского хозяйства. Хозяйства населения занимают 15,3% в структуре сельскохозяйственных земель и 34,6% — в структуре производства сельхозпродукции. К тому же наблюдается тенденция снижения их значимости (Сельское хозяйство Республики Беларусь..., 2008, с. 34).

Основной причиной необходимости перехода к крупнотоварному производству следует считать обеспечение устойчивости и повышение эффективности производственно-хозяйственной деятельности таких предприятий, особенно в условиях финансового кризиса. Немаловажное значение имеет и низкая себестоимость товарной продукции в крупных хозяйствах, что в условиях рынка обеспечивает более высокую прибыль или позволяет избежать убытков по сравнению с мелкими товаропроизводителями. Кроме того, крупное предприятие имеет преимущества перед мелким в области доступа к кредитным ресурсам за счет обеспечения необходимого залога, а также возврата полученного кредита за счет диверсификации производственной деятельности, сбыта произведенной продукции за счет минимизации издержек. Однако индивидуальные организационно-правовые формы хозяйствования имеют преимущества перед крупными в плане способности быстрой адаптации к изменяющимся условиям, низких расходов на управление, высокой мотивации к труду и заинтересованности в результатах деятельности. Вместе с тем с позиции доступа к кредитным ресурсам положение малых форм хозяйствования в сельском хозяйстве осложняется недостаточностью залога, отсутствием интереса со стороны инвесторов, высокими организационными издержками на предоставление относительно небольшой суммы кредитов.

С нашей точки зрения, только развитие сельского хозяйства на основе рационального сочетания крупного и мелкого производства позволяет наилучшим образом реализовать имеющийся производственный потенциал сельского хозяйства любой страны. Крупные сельскохозяйственные предприятия должны оставаться «локомотивом» развития страны, служить основой для обеспечения продовольственной безопасности, в то время как личные подсобные хозяйства призваны поддерживать уровень занятости на селе и производить экологически чистую сельхозпродукцию, но с высокой долей ручного труда.

Доминирующее положение крупных сельскохозяйственных организаций в структуре производства сельхозпродукции в Республике Беларусь на современном этапе определяет ориентацию на первостепенное удовлетворение их потребностей в кредитных ресурсах со стороны банковской системы. Это проявляется в том, что основными поставщиками кредитных ресурсов для сельского хозяйства выступают банки с высокой долей государственного участия (более 50%).

Помимо размера сельскохозяйственного предприятия, при рассмотрении его в качестве заемщика, по нашему мнению, большое значение играет его специализация. Специализация хозяйства на производстве определенного вида продукции обуславливает не только объемы необходимых кредитных ресурсов на пополнение основных и оборотных фондов, но также влияет на рентабельность сельхозпредприятия. Поэтому этот фактор влияет на заинтересованность банков в кредитовании той или иной отрасли. Можно предположить, что на данном этапе кредитование растениеводства выглядит более привлекательным для банков, чем животноводство. При этом если хозяйства населения сосредотачивают свои усилия только на тех отраслях, которые приносят прибыль (особенно овощеводство закрытого типа и разведение плодовых и ягодных культур), то крупные сельскохозяйственные организации призваны выступать универсальными производителями всех видов сельхозпродукции, включая низкорентабельные (льноводство, мясное скотоводство). Это в известной мере объясняет низкую кредитоспособность крупных сельскохозяйственных организаций, хотя и не снимает с них ответственности за неэффективную производственно-хозяйственную деятельность в принципе.

По нашему мнению, система сельскохозяйственного кредита в Республике Беларусь должна быть сформирована на базе сочетания различных кредитных

продуктов, учитывающих специфику каждой категории сельскохозяйственных производителей — крупных сельскохозяйственных производственных кооперативов, средних крестьянских (фермерских) хозяйств и мелких хозяйств населения. В настоящее время в Республике Беларусь совершенно отсутствуют кредитные продукты для крестьянских (фермерских) хозяйств и личных подсобных хозяйств граждан и стоит задача их разработки.

Отраслевые и внутриотраслевые особенности сельского хозяйства могут быть сведены к таким важным для банков характеристикам, определяющим доступ предприятий к кредитным ресурсам, как уровень доходности сельскохозяйственных предприятий и степень ликвидности имеющегося в их распоряжении имущества, которое может выступать залогом при кредитовании. Выделение именно этих характеристик в процессе организации кредитования можно объяснить тем, что среди всех принципов банковского кредитования возвратность и обеспеченность кредита занимают особое место. Это связано с тем, что источником погашения кредита банк в первую очередь рассматривает выручку от реализации продукции предприятия, а во вторую очередь — выручку от реализации принадлежащего предприятию имущества (в случае неэффективной хозяйственной деятельности).

Положение сельского хозяйства по сравнению с другими отраслями экономики с позиций возможностей влияния на доходность через увеличение рентабельности продаж или снижение ресурсоемкости представляется нам крайне невыгодным: с одной стороны, сельскохозяйственное производство наиболее ресурсоемко по сравнению с другими отраслями экономики, что связано со спецификой выращивания сельхозкультур и производства животноводческой продукции, а с другой стороны, увеличение рентабельности продаж крайне проблематично ввиду государственного регулирования цен¹.

Что касается вторичных источников погашения кредита на случай невозможности его возврата банку по причине низких результатов хозяйственной деятельности предприятия, то в сельском хозяйстве может быть использован такой специфический вид залога, как земля. Использование земли в качестве залога имеет место во всех развитых странах, где земельные отношения (владение, пользование, продажа, сдача в аренду) строятся на праве частной собственности, гарантированном соответствующим законодательством этих стран. Преимущество земли как предмета залога (ипотеки) по сравнению с другими видами залогового обеспечения заключается в постоянстве местоположения, а также в способности создавать прибавочную стоимость, что особенно важно для сельского хозяйства в условиях сокращения земель сельскохозяйственного назначения.

В Республике Беларусь в условиях государственной собственности на землю использование этого вида залога в принципе невозможно. В России, несмотря на подавляющую долю в структуре сельскохозяйственного производства сельхозпредприятий с негосударственной формой собственности, земельные отношения находятся только в стадии своего становления, что является серьезным препятствием для развития ипотечного кредитования аграрного сектора. В этой связи М. П. Логинов отмечает, что «становление земельного рынка является первостепенной задачей, решение которой позволит запустить в действие механизм ипотечного кредитования в сельском хозяйстве, где в качестве обеспече-

¹ Помимо этого, доходность сельскохозяйственного предприятия в известной мере зависит от урожайности сельхозкультур и продуктивности сельскохозяйственных животных, качества сельхозпродукции, уровня ее себестоимости, конкуренции на рынке сельхозпродукции, скорости оборота оборотных средств, соотношения между основными и оборотными средствами, доли основных средств в активах предприятия и др.

ния выступают сельскохозяйственные земли, являющиеся наиболее приемлемым видом залога для получения инвестиционных кредитов» (Логинов, 2008, с. 27). Таким образом, вопрос надежного обеспечения сельскохозяйственного кредита остается открытым и ждет своего решения.

Особенности аграрного сектора экономики и уникальность имеющегося в распоряжении имущества, которое может выступать обеспечением по кредиту, играют не в пользу сельхозпроизводителей. Так, уровень доходности в сельском хозяйстве в Беларуси на протяжении многих лет остается самым низким в сравнении с другими отраслями экономики, что делает его абсолютно неконкурентоспособным на рынке кредитных ресурсов. Кроме того, сельскохозяйственные организации на современном этапе развития не в состоянии обеспечить необходимый банкам в качестве обеспечения по кредиту ликвидный залог. Эти особенности ведения сельского хозяйства в современных условиях приводят к тому, что кредитование сельскохозяйственных предприятий как рыночных товаропроизводителей (без поддержки государства) обречено по причине невозможности соблюдения ими основных принципов банковского кредитования.

Источники

Гусаков В. Новое качество экономического развития АПК: оценки и перспективы // Аграрная экономика. 2008. № 2.

Доклад о мировом развитии-2008. Сельское хозяйство на службе развития. Всемирный банк, Вашингтон, округ Колумбия. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.worldbank.org>

Логинов М. П. Система ипотечного кредитования как фактор расширенного воспроизводства // Деньги и кредит. 2008. № 9.

Нефетиди Г. Перспективы развития страхования урожая // Агрострахование и кредитование. 2006. Июль.

Обеспечить реализацию Государственной программы развития сельскохозяйственного производства // Экономика сельского хозяйства России. 2008. № 10.

Попов Н. А. Экономика сельского хозяйства. М., 1999.

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 10 марта 2004 г. № 252 «О концепции национальной продовольственной безопасности Республики Беларусь». [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.pravo.by>

Рошаль В. Надежный партнер российского села // Экономика сельского хозяйства России. 2004. № 2.

Сельское хозяйство Республики Беларусь: статистический сборник / Министерство статистики и анализа Республики Беларусь. Минск, 2008.